

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

За 3 квартал 2021 года



СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	2
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	3
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	16
Примечания к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	17
Введение	17
1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	20
Примечания к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	24
2. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
3. Средства в кредитных организациях	24
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
6. Кредиты клиентам	28
7. Прочие активы и обязательства.....	30
8. Средства кредитных организаций.....	31
9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	31
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33
13. Капитал	33
Примечания к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	34
14. Чистый процентный доход	34
15. Чистые комиссионные доходы.....	34
16. Расходы на персонал и административные расходы	35
Дополнительная информация к финансовой отчетности	35
17. Налоги.....	35
18. Информация по сегментам.....	36
19. Справедливая стоимость.....	37
20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога.....	39
21. Взаимозачет финансовых инструментов	39
22. Договорные и условные обязательства.....	39
23. Информация об операциях со связанными сторонами	39
24. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	42
Корпоративное управление	42
25. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	42
Управление рисками	43
26. Информация о принимаемых Банком рисках.....	43

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы): 127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства 2	147 281	176 910
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации 2	2 515 977	7 979 646
2.1	Обязательные резервы	1 349 225	1 546 169
3	Средства в кредитных организациях 2	26 335 369	17 302 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 4	29 312 288	40 478 895
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 3,6	53 980 952	53 592 117
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 5	16 758 938	17 728 555
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	360 194	1 058 976
10	Отложенный налоговый актив 17	598 309	378 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	955 875	1 039 468
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
13	Прочие активы 7	111 949	202 295
14	Всего активов	131 077 132	139 937 857
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 8,9	89 659 625	77 245 634
16.1	средства кредитных организаций 8	1 835 261	14 460 457
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 9	87 824 364	62 785 177
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 9	2 051 788	2 142 411
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 10	16 389 898	23 216 055
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги 11	-	4 930 618
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости 11	-	4 930 618
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	17 447	23 382
20	Отложенные налоговые обязательства 17	-	115 031
21	Прочие обязательства 7	2 961 036	2 539 999
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 12	93 803	93 102
23	Всего обязательств	109 121 809	108 163 821
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников) 13	10 000 010	10 000 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
26	Эмиссионный доход	-	-
27	Резервный фонд	500 001	500 001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(191 809)	290 711
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	14 157	14 157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	67 083	169 413
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	11 565 881	20 799 744
36	Всего источников собственных средств	21 955 323	31 774 036
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 052 271 818	1 018 111 557
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 211 635	20 804 348
39	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Член Правления
Заместитель главного бухгалтераКрылов О.Б.
Степанова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) За 3 квартал 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 382 363	7 024 784
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 340 251	3 646 090
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 598 386	1 412 599
1.3	от вложений в ценные бумаги	1 443 726	1 966 095
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 821 999	4 110 576
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	257 448	839 187
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 478 595	2 790 637
2.3	по выпущенным ценным бумагам	85 956	480 752
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 14	2 560 364	2 914 208
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: 6	162 054	(150 667)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 722 418	2 763 541
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 404 505)	1 547 209
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 267	(430 479)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	742 936	(657 924)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	99 119	(927 088)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
14	Комиссионные доходы	544 931	611 258
15	Комиссионные расходы	191 284	145 109
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102 330	(144 506)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(702)	(97 429)
19	Прочие операционные доходы	1 180	10 494
20	Чистые доходы (расходы)	2 811 690	2 529 967
21	Операционные расходы 16	2 647 394	2 760 054
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	164 296	(230 087)
23	Возмещение (расход) по налогам 17	(1 841)	(76 101)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	166 137	(153 986)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	166 137	(153 986)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	166 137	(153 986)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(731 063)	201 031
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(731 063)	201 031
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(146 213)	40 206
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(584 850)	160 825
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(584 850)	160 825
10	Финансовый результат за отчетный период	(418 713)	6 839

Член Правления

Крылов О.Б.

Заместитель главного бухгалтера

Степанова Е.В.



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 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 044 359	17 729 841	35
2.1	прошлых лет		8 044 359	18 924 998	35
2.2	отчетного года		-	(1 195 157)	35
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итога (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		18 544 370	28 229 852	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		104 442	220 722	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		107 995	115 366	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		416 478	35 215	10, 20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		628 915	371 303	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		17 915 455	27 858 549	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		17 915 455	27 858 549	
	Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 428 692	14 157	29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 428 692	14 157	29, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 428 692	14 157	29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		19 344 147	27 872 706	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		97 842 000	117 859 098	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		97 842 000	117 859 098	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		97 856 157	117 873 255	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		18.311	23.637	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		18.311	23.637	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.768	23.646	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего,		7.000	7.000	

	в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.770	15.648	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		181 831	228 222	10
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк требование 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
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	Не используется
34а	Тип субординации	Субординация требований акционеров требованиям кредиторов
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	Не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.ing.ru

Член Правления

Заместитель главного бухгалтера

Крылов О.Б.

Степанова Е.В.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 000 010	-	-	293 193	14 157	-	-	500 001	-	-	36 440	27 249 314	38 093 115
2	Влияние изменений положений учетной политики														-
3	Влияние исправления ошибок														-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 000 010	-	-	293 193	14 157	-	-	500 001	-	-	36 440	27 249 314	38 093 115
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					16 319							144 506	(153 986)	6 839
5.1	прибыль (убыток)													(153 986)	(153 986)
5.2	прочий совокупный доход					16 319							144 506		160 825
6	Эмиссия акций:														-
6.1	номинальная стоимость														-
6.2	эмиссионный доход														-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														-
7.1	Приобретения														-
7.2	Выбытия														-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													(6 663 316)	(6 663 316)
9.1	по обыкновенным акциям													(6 663 316)	(6 663 316)
9.2	по привилегированным акциям													-	-

10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														-
11	Прочие движения														-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10 000 010	-	-	309 512	14 157	-	-	500 001	-	-	180 946	20 432 012	31 436 638	
13	Данные на начало отчетного года	10 000 010	-	-	290 711	14 157			500 001	-	-	169 413	20 799 744	31 774 036	
14	Влияние изменений положений учетной политики														-
15	Влияние исправления ошибок														-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10 000 010	-	-	290 711	14 157	-	-	500 001	-	-	169 413	20 799 744	31 774 036	
17	Совокупный доход за отчетный период:				(482 520)							(102 330)	166 137	(418 713)	
17.1	прибыль (убыток)												166 137	166 137	
17.2	прочий совокупный доход				(482 520)							(102 330)		(584 850)	
18	Эмиссия акций:														-
18.1	номинальная стоимость														-
18.2	эмиссионный доход														-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														-
19.1	приобретения														-
19.2	выбытия														-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												(9 400 000)	(9 400 000)	
21.1	по обыкновенным акциям												(9 400 000)	(9 400 000)	
21.2	по привилегированным акциям												-	-	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														-
23	Прочие движения														-
24	Данные за отчетный период	10 000 010	-	-	(191 809)	14 157			500 001	-	-	67 083	11 565 881	21 955 323	

Член Правления

Заместитель главного бухгалтера



Крылов О.Б.

Степанова Е.В.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		17 915 455	27 170 888	27 213 891	27 858 549	27 143 614
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		21 243 013	30 421 606	30 539 897	30 714 706	30 448 909
2	Основной капитал		17 915 455	27 170 888	27 213 891	27 858 549	27 143 614
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21 243 013	30 421 606	30 539 897	30 714 706	30 448 909
3	Собственные средства (капитал)		19 344 147	27 207 467	27 565 833	27 872 706	38 511 852
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21 257 170	30 435 763	30 554 054	31 228 093	41 817 147
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		97 856 157	107 436 967	121 205 817	117 873 255	118 736 452
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		18.311	25.293	22.455	23.637	22.863
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.708	28.316	25.197	26.057	25.644
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		18.311	25.293	22.455	23.637	22.863
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.708	28.316	25.197	26.057	25.644
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		19.768	25.324	22.743	23.646	32.435
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.723	28.329	25.208	26.493	35.218
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500																		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.770		17.326		14.745		15.648		16.863																						
	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		163 342 106		183 100 858		196 778 948		170 648 307		242 126 058																						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.968		14.839		13.83		16.325		11.211																						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.005		16.615		15.52		17.999		12.576																						
	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																																
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																																
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		197.025		235.284		147.101		280.562		214.060																						
22	Норматив текущей ликвидности Н3		161.701		174.644		123.990		212.910		190.663																						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0.607		0.330		11.714		11.317		1.659																						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение на отчетную дату	20.245	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	20.260	Максимальное значение на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	21.789	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	19.422	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	22.366	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		129.786		94.627		113.573		108.174		68.928																						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000																						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0				
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов																																

	денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	131 077 132	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-4 310 567	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-41 061	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 092 931	
7	Прочие поправки	2 005 239	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итог	163 813 196	

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	106 243 101	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	641 541	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	105 601 560	
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	2 189 389	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	4 320 074	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	6 509 463	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	12 179 212	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	41 061	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	12 138 151	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	186 073 468	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	146 980 537	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	39 092 931	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	17 915 455	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	163 342 105	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10.97	

Член Правления

Крылов О.Б.

Заместитель главного бухгалтера

Степанова Е.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(4 719 139)	293 853
1.1.1	проценты полученные	5 573 374	7 189 173
1.1.2	проценты уплаченные	(2 760 789)	(4 217 984)
1.1.3	комиссии полученные	538 998	606 752
1.1.4	комиссии уплаченные	(191 284)	(145 109)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(7 021 814)	(357 309)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	742 936	(657 924)
1.1.8	прочие операционные доходы	12 287	(4 580)
1.1.9	операционные расходы	(1 972 611)	(2 229 876)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	359 816	110 710
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	19 152 810	9 971 593
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	197 426	936 398
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 915 624	28 324 441
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(52 087)	(30 243 115)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(61 523)	782 761
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(13 195 457)	3 640 905
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 902 454	15 299 705
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 809 747)	(3 633 365)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(4 928 696)	(5 496 703)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	184 816	360 565
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	14 433 671	10 265 445
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 843 793)	(46 081 742)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 183 979	46 838 683
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(110 932)	(26 628)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	136	306
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	229 338	730 619
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды 13	(9 400 000)	(6 663 316)
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(128 596)	(156 813)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4а)	(9 528 596)	(6 820 129)
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 660 991)	449 491
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 473 474	4 625 426
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года 2	22 575 895	9 588 948
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода 2	26 049 369	14 214 374

Член Правления

Заместитель главного бухгалтера

Крылов О.Б.

Степанова Е.В.



(в тысячах российских рублей)

Примечания к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Введение

Заявление о соответствии

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 октября 2021 года и за 3 квартал 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983 У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983 У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927 У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2021 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, подлежит размещению на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

Правление несет ответственность за ведение надлежащего бухгалтерского учета, за сохранность активов и за принятие разумных мер для предотвращения и выявления мошенничества и других нарушений. Правление несет ответственность за выбор подходящей учетной политики и ее последовательное применение, а также за разумные суждения и оценки. Правление также несет ответственность за создание и поддержание внутренних процедур, которые гарантируют, что вся основная финансовая информация известна Правлению, чтобы гарантировать своевременность, полноту и правильность внешней финансовой отчетности.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

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

В 3 квартале в мире произошла некоторая нормализация эпидемической ситуации. Число ежедневно фиксируемых новых заболеваний Covid-19, по данным института Johns Hopkins, снизилось с 750 тыс. до 480 тыс., смертельных исходов – с 20 тыс. до 9 тыс. Это указывает на завершение 3-й волны коронавирусной инфекции, чему отчасти способствует прогресс с вакцинацией, в котором к развитым странам присоединились некоторые развивающиеся. На отчетную дату процент вакцинированного населения достигает 66% в США, 69% в ЕС и 76% в Китае, 63% в Турции, 61% в Венгрии. В то время как рост мобильности и сохранение стимулирующей фискальной и денежно-кредитной политики привели к оживлению спроса, на стороне предложения сохраняются ограничения в виде низкой пропускной способности мировых транспортных цепочек, трансформации рынка труда и высоких корпоративных издержек, связанных с ковидом, которые усиливают инфляционное давление. В своем последнем обзоре МВФ повысил прогнозы мировой инфляции на 0,6 и 0,2 п.п. до 3,8 и 3,3%, в США на 1,1 и 0,2 п.п. до 3,5 и 2,7% и в Еврозоне на 0,5 и 0,0 п.п. до 1,7 и 1,4% на 2022-23 гг. соответственно. В частности, в США инфляция ускорилась с 4,9% г/г до 5,4% г/г за 3К21, приведя к пересмотру ожидаемых сроков повышения ключевой ставки с 2023-24 на 2022 год и начала сворачивания программы количественного смягчения на конец 2021 года.

Восстановление экономической активности в 3 кв. в сочетании с активизацией «климатической повестки» привело к сильному росту спроса на сырьевые товары, в результате чего цены на нефть выросли на 3,5% и на 52% с начала года до \$78,5/барр., на газ – на 148% и на 349% с начала года до \$1107/ тыс. куб. м, на алюминий – на 21,3% и на 45% с начала года и на никель – на 3,4% и на 13,4% с начала года. Инфляционная картина благоприятно складывается на рынке акций DM (S&P в среднем вырос на 6% кв/кв), но ожидания ужесточения монетарных условий скорее оказали негативное влияние на фондовые рынки EM (MSCI EM снизился в среднем на 4% кв/кв). Сырьевые валюты преимущественно ослабели к доллару США, в частности южноафриканский ранд (ZAR) на 3,5%, малайзийский ринггит (MYR) – 1,7%, индийская рупия (INR) – 0,45% и юань (CNY) – 0,18%. На долгом рынке также наблюдается давление. При относительной стабильности базовых ставок (доходности

(в тысячах российских рублей)

UST10 снизились на 1,3 б.п. до 1,48%) доходности развитых и развивающихся стран выросли (Бразилия, Турция, Южная Африка на 180 б.п. до 11%, 83 б.п. до 18% и на 27 б.п. до 9,2% соответственно).

Для российского финансового рынка 3 квартал складывался благоприятно. Долларовый фондовый индекс РТС вырос на 7% до 10-ти летнего максимума, доходности 10-летних ОФЗ выросли, но незначительно на 12 б.п. до 7,31 %, что не так драматично, как у аналогов. Рубль укрепился на 1% к доллару до уровня 72,6 опережая аналоги. Дисконт рубля к корзине аналогов сократился с 13,6% до 13-месячного минимума 11,6%. Этому способствовало значительное расширение текущего счета с \$18,2 млрд в 2К21 до \$40,8 млрд в 3К21 за счет роста нефтегазового и прочего экспорта на 95% и 55% г/г соответственно при относительном слабом импорте и улучшением чистого притока иностранных инвестиций в ОФЗ с -\$4 млрд в 1 полугодии до \$6 млрд за 3К21. При этом структура оттока частного капитала вернулась к своей обычной направленности на накопление иностранных активов.

Между тем, в реальном секторе ситуация омрачается дальнейшим ускорением инфляции. Из-за ухудшения глобальной инфляционной картины (в том числе из-за цен на сырье, включая сельскохозяйственное) темпы роста ИПЦ в РФ выросли с 6,5% до 7,4% г/г, а инфляционные ожидания населения выросли на 0,4 п.п. до 12,3%, вынудив ЦБ ухудшить свои инфляционные прогнозы и продолжить цикл повышения ключевой ставки. За 3 квартал ЦБ повысил ключевую ставку на 125 б.п. до 6,75%. При этом после отчетной даты траектория инфляции и инфляционных ожиданий продолжила ухудшение, приведя к дальнейшему повышению ставки на 75 б.п. до 7,5% и сохранению сигнала к дальнейшему ужесточению. Октябрьский официальный прогноз ЦБ предполагает ИПЦ в диапазоне 7,5-7,9% по итогам года и не исключает повышения ключевой ставки еще на 25-100 б.п. в зависимости от баланса инфляционных рисков.

Ужесточение ДКП происходит несмотря на ухудшение эпидемической ситуации в РФ. После отчетной даты количество заболевших достигло рекордной отметки 40 тыс. / день при рекордно высокой смертности 8 тыс./день, при этом доля вакцинированного населения остается на низком уровне 36%. В ответ власти приняли решение ввести ограничительные меры, которые по своей интенсивности не такие строгие как в 2020 году, но более строгие, чем в мае. Из заявлений ЦБ на этот счет следует, что ограничительные меры могут носить проинфляционный характер, а потенциальные негативные последствия локдауна для экономической активности могут быть сглажены за счет программы льготного кредитования для малого и среднего бизнеса, а также за счет точечных стимулирующих мер со стороны бюджетной политики.

При этом общий настрой бюджетной политики остается сдержанным. За 9М21 профицит федерального бюджета РФ составил 1,4 трлн руб. в результате высоких цен на сырьевые товары, роста нефтегазовых доходов бюджета на 25% г/г при сдержанной динамике расходов несмотря на предвыборные социальные выплаты на 700 млрд руб. в августе-сентябре. Судя по опубликованному проекту бюджета на 2022-24 гг. правительство планирует сократить прямые расходы федерального бюджета на 2,3% до 17,7% ВВП. За счет сдержанного подхода к расходам правительство планирует снизить цену нефти Urals, необходимую для балансирования бюджета с повышенных \$74/барр. в 2020 году до \$58/барр. в 2024 году, что больше соответствует историческому уровню в период с 2017 по 2019 гг. При этом частично компенсировать негативный эффект сокращения прямых расходов планируется за счет локальных инфраструктурных инвестиций из суверенного фонда в размере \$12 млрд в год в 2022-24 гг. (0,6% ВВП в год). Фактическая способность правительства выполнить обещанный план по консолидации в полном объеме во многом будет зависеть от динамики инфляции и реальных доходов населения, которые могут потребовать поддержки, но пока текущая коммуникация Минфина представляется жесткой.

Темпы восстановления экономической активности на этом фоне замедлились. По предварительным данным Минэкономразвития, темпы роста ВВП замедлились с 10,5% г/г в 2К21 до 4,0% г/г в 3К21, а по итогам 9М21 составили 4,6% г/г. Отчасти, резкое замедление темпов роста в 3К21 обусловлено выходом «ковидного» 2К20 из базы расчета темпов роста (прекращением эффекта низкой базы), однако были и фундаментальные предпосылки, связанные с исчерпанием потенциала постковидного восстановления экономической активности.

Темпы роста потребления домохозяйств значительно замедлились: рост розничной торговли с 23,6% г/г в 2К21 до 5,3% г/г в 3К21, платных услуг – с 52,4% г/г до 18,0% г/г соответственно. Данное замедление произошло несмотря на снижение уровня безработицы с 4,8% до 4,3% за квартал и роста числа занятых до максимальных с конца 2019 года 72,3 млн человек, ускорение роста реальных располагаемых денежных доходов с 7,4% г/г до 8,1% г/г на фоне социальных выплат в пользу школьников, военных и пенсионеров в августе-сентябре на сумму 700 млрд руб., а также сохранение высок их темпов роста розничного кредитования на уровне 24% г/г при низкой норме сбережений и замедления темпов роста депозитов физлиц с 2,2% г/г до 0,5% г/г. Динамика потребления в РФ ограничивается, с одной стороны, ростом издержек низкодоходных домохозяйств на обслуживание розничных кредитов, а с другой, ростом предпочтений средне- и высокодоходных домохозяйств к зарубежным поездкам на фоне снятия международных ковидных ограничений, а также к покупке недвижимости (на что

(в тысячах российских рублей)

указывает рост средств на счетах эскроу до 2,6 трлн руб. к концу 3К21) и других высокорискованных инвестиционных инструментов, включая рынки ценных бумаг в РФ и за рубежом.

Активность в корпоративном сегменте демонстрирует более высокую устойчивость, чем в сегменте домохозяйств. Темпы роста общих объемов строительства снизились с 10,7% г/г в 2К21 до 5,0% г/г в 3К21 при сохранении высоких темпов роста в жилищном строительстве на уровне 29,7% г/г. Рост в промышленном производстве замедлился с 9,7% г/г до 6,2% г/г – преимущественно за счет замедления в обрабатывающем сегменте на фоне дефицита комплектующих для российского автопрома и других отраслей из-за разрыва глобальных производственных цепочек. При этом в секторе добычи полезных ископаемых наоборот наблюдалось ускорение с 7,6% до 9,4% г/г благодаря смягчению ограничений ОПЕК+ и росту спроса на сырьевые товары в мире. Выпуск в секторе обеспечения электро- и теплоэнергией также ускорился на фоне аномально холодной погоды в сентябре. Активность в корпоративном сегменте находит отражение в динамике банковского сектора: темпы роста корпоративного кредитования замедлились с 14,3% г/г до 11,8% г/г, что указывает на некоторое снижение инвестиционного спроса со стороны секторов, не завязанных на экспорт и сырьевой рынок.

В первой половине 2021 года сложилась неблагоприятная ситуация вокруг российско-голландского соглашения об избежании двойного налогообложения. В частности, в марте на утверждение Государственной Думы РФ был подготовлен законопроект о расторжении соглашения. Закон был окончательно одобрен Госдумой 11 мая, а затем подписан президентом России Владимиром Путиным 26 мая. 7 июня нотой Министерства иностранных дел России Министерство финансов России уведомило голландскую сторону о денонсации налогового соглашения между двумя государствами, вступающего в силу 1 января 2022 года. Денонсация существующего соглашения, вероятно, отрицательно скажется на присутствии нидерландских компаний и инвестициях в Россию, потому что они станут дороже в результате увеличения налогового давления. Следовательно, это побудит компании, использующие действующее соглашение, как на местном, так и на международном уровне, оценить влияние изменений в российском налоговом законодательстве и изменить свои бизнес модели. Особенно, когда есть существенная зависимость от трансграничной деятельности внутри одной и той же группы. Например, для нидерландских компаний, которые используют операционную модель с большим количеством взаимосвязей со своей материнской компанией или компанией группы, могут возникнуть дополнительные налоговые расходы. Точно так же деятельность российских клиентов в Европе с нидерландскими связями может потребовать изменений в существующие бизнес потоки в будущем. Банк открывает для российских и зарубежных клиентов профессиональные рынки и предлагает финансовые решения по всему миру, что стало возможным благодаря специализированным знаниям и опыту командной работы в нашей сети. В результате клиенты ING Wholesale Banking получают поддержку через разветвленную сеть в более чем 40 странах. Ценность этой сети заключается в ее интеграции и сотрудничестве между странами для обслуживания транснациональных клиентов в странах их присутствия и работы с различными потребностями в финансовых услугах. В то же время Банк имеет разнообразный портфель продуктов, позволяющий ему проявлять некоторую гибкость при реагировании на предстоящие нормативные изменения и возможные экономические последствия для клиентов Банка и собственных бизнес моделей Банка.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Ключевые показатели эффективности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в отчетном периоде

В 3 квартале 2021 и 2020 года основными продуктами, которые повлияли на финансовый результат Банка, были операции на финансовых рынках, включая торговые операции (облигации и деривативы) и кредитование (Примечание 18).

Уменьшение баланса в течение 3 квартала 2021 года (уменьшение на 8 860 725 тыс. руб. или 8%), относится к части, обусловленной деятельностью финансовых рынков (производные финансовые инструменты и портфель торговых ценных бумаг), которая является волатильной по своему характеру. Стабильная часть баланса сохранилась практически на том же уровне, что и на 1 января 2021 года, с незначительным уменьшением, а именно, объем кредитного портфеля уменьшился на 2 332 210 тыс. руб.

Основными источниками финансирования для Банка остаются средства, полученные от материнской компании (включая капитал), и краткосрочные средства корпоративных клиентов.

(в тысячах российских рублей)

Результат за 9 месяцев 2021 года после налогообложения несколько превышает результат за аналогичный период 2020 года: 166 137 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: чистый убыток 153 986 тыс. руб.) Сокращения избыточных краткосрочных остатков (преимущественно межбанковские рынки и депозиты клиентов) и погашение субординированного долга положительно повлияло на стоимость привлеченных средств. Снижение чистой процентной ставки было частично компенсировано немного лучшими результатами торговли производными финансовыми инструментами и освобождением отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. В то время как в прошлом году на торговый результат отрицательно повлияло развитие ситуации с COVID19, на результат этого года повлиял ряд других проблем (в основном санкции), ограничивающих возможности для улучшения торгового результата.

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

1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики

1.1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерный коммерческий банк ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее «Банк») был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются: привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и оказание услуг по расчетно кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).

Банк является частью международной финансовой Группы ИНГ, осуществляющей свою деятельность более чем в 40 странах. Штаб квартира Группы ИНГ находится в Амстердаме.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации, а также стран ОЭСР в части межбанковского кредитования и производных финансовых активов и обязательств.

Средняя численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2021 года составила 282 человек (9 месяцев 2020 года: 298 человека).

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

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.

Банк является участником саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Ассоциация Европейского Бизнеса (АЕБ), EBC European Business Congress E.V.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

Акционеры Банка		
	1 октября 2021 года %	1 января 2021 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 Группе ИНГ.

(в тысячах российских рублей)

Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

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

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

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

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

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

1.2. Основы подготовки

Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Функциональная валюта и валюта представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль («российский рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Валютой, в которой представлена настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, также является российский рубль.

Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшей тысячи.

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 72,7608 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США соответственно и 84,8755 руб. и 90,6824 руб. за 1 евро соответственно.

1.3. Изменение учётной политики

Изменение учётной политики применимые в 2021 году

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена 11 января 2021 года.

В течение 2021 года в учётную политику Банка вносились изменения связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности которые, по мнению руководства Банка, не оказывают существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

С 1 января 2021 года в силу вступили также поправки к нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

1.4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных расчетных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики включает следующие основные области:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, 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 наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Более подробная информация представлена в Примечании 18.

Классификация финансовых активов

Банк регулярно проводит оценку бизнес моделей, в рамках которых удерживаются финансовые активы, а также оценку того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

Значительное повышение кредитного риска

Банк установил критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

Обесценение финансовых инструментов

Банк утверждает модели, используемые для оценки ОКУ, включая прогнозную информацию, используемую в моделях.

1.5. Сегментная отчетность

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов.
- Финансовые рынки – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетное обслуживание и торговое финансирование – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.
- Прочие банковские операции – представляют собой доходы и расходы, которые не относятся к бизнес направлениям, не входящим в состав банковских продуктов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности в составе прибыли или убытка, как видно из таблицы ниже.

Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на финансирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов. Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам, включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

(в тысячах российских рублей)

Примечания к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)**2. Денежные средства и их эквиваленты****Денежные средства и их эквиваленты**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	147 281	176 910
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	1 184 880	6 556 294
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию		
- рейтинг А и выше	20 665 941	12 595 865
- рейтинг от BBB- до BBB+	4 040 403	3 224 956
- рейтинг от BB- до BB+	1 335	2 609
- рейтинг от B- до B+	59	295
- без рейтинга	9 470	18 966
Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва	26 049 369	22 575 895
Оценочный резерв	(24 799)	(141 418)
Денежные средства и их эквиваленты	26 024 570	22 434 477

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

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

Из состава денежных средств и эквивалентов по состоянию на 1 октября 2021 года была исключена часть строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 1 624 832 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 1 433 095 тыс. руб.

Оценочный резерв в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

3. Средства в кредитных организациях**Средства в кредитных организациях**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	17 810 118	17 384 074
- рейтинг от BBB- до BBB+	3 400 000	300
- рейтинг от BB- до BB+	2 910 432	2 955 183
- Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	720 331	1 815 498
Средства в кредитных организациях до вычета оценочного резерва	29 840 881	22 155 055
Оценочный резерв	(9 580)	(44 805)
Средства в кредитных организациях	24 831 301	22 110 250

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

По состоянию на 1 октября 2021 года средства в кредитных организациях, включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с

(в тысячах российских рублей)

производными финансовыми инструментами на общую сумму 720 331 тыс. руб. (1 января 2021 года: 1 815 498 тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях не являются индивидуально обесцененными или просроченными. По состоянию на 1 января 2021 года все средства в кредитных организациях относятся к Стадии 1 кредитного качества.

Оценочный резерв по средствам в кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка. Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

4. 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:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Торговые ценные бумаги	7 139 814	17 558 613
Производные финансовые активы	10 820 030	18 363 407
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 352 444	4 556 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 312 288	40 478 895

Торговые ценные бумаги

Анализ торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, в разрезе их видов представлен далее:

Торговые ценные бумаги		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 940 128	15 360 856
Долговые обязательства субъектов РФ	378 779	-
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом не ниже BBB -	843 356	1 183 691
Облигации и еврооблигации компаний		
- рейтинг от BBB- до BBB+	-	449 286
- рейтинг от BB- до BB+	944 743	564 780
- без рейтинга	32 808	-
Торговые ценные бумаги	7 139 814	17 558 613

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

Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже В- .

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

Информация по каждому типу долговых ценных бумаг

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.12.21	15.05.41	5,7	8,5	4 940 128
Долговые обязательства субъектов РФ	18.05.28	18.05.28	7,38	7,38	378 779
Облигации иностранных государств	20.09.23	20.09.23	5,4	5,4	843 356
Облигации российских компаний	25.10.30	25.10.30	7,5	7,5	32 808
Еврооблигации российских компаний	18.06.25	16.09.26	6,3	8,13	716 223
Облигации кредитных организаций	06.02.26	06.02.26	6,85	6,85	228 520

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

Информация по каждому типу долговых ценных бумаг

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.07.2022	18.07.2035	4,50	7,95	15 360 856
Облигации иностранных государств	20.09.2023	11.09.2030	5,40	7,00	1 183 691
Облигации российских компаний	11.01.2035	02.04.2037	6,75	8,50	99 320
Еврооблигации российских компаний	28.09.2022	11.09.2025	6,30	8,13	634 069
Облигации кредитных организаций	29.11.2022	29.11.2022	5,60	5,60	280 677

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк заложил бумаги на сумму 141 733 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2021 года: банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО).

Производные финансовые активы

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых активов.

Производные финансовые активы

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Процентные контракты:		
Свопы	1 588 277	4 918 004
Валютные контракты:		
Форварды	570 362	234 999
Свопы	8 563 133	12 898 430
Споты	44 072	104 323
Товарные контракты:		
Товарные свопы	54 186	207 651
Производные финансовые активы	10 820 030	18 363 407

Большая часть деятельности Банка, связанная с торговлей производными финансовыми инструментами, относится к сделкам с клиентами, направленным на хеджирование их рисков. Банк также может открыть позиции

(в тысячах российских рублей)

по сделкам с производными финансовыми инструментами с целью получения прибыли от изменения цен или значений индексов.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по определенной цене и на определенную дату в будущем.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки и курса обмена валют на основании величин базисных активов сделки.

Споты

Споты представляют собой соглашения между двумя сторонами о покупке одной валюты и встречной продаже другой валюты по согласованному курсу с расчетом на дату «спот».

Товарные свопы

Товарные контракты — это контракты, по которым прибыль или часть прибыли связана с ценой или индексом цен на такой товар, как драгоценный металл (кроме золота), нефть, пиломатериалы или сельскохозяйственные продукты. Товарный своп — это контракт, согласно которому одна и больше серий платежей определяется ценой товара или товарным индексом. Речь идет об обмене прибыли от одного товара или товарного индекса на другой и обмене товара или товарного индекса на плавающую или фиксированную процентную ставку.

Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Средства в кредитных организациях	11 352 444	4 556 875
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 352 444	4 556 875

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

По состоянию на 1 октября 2021 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 12 168 266 тыс. руб. (1 января 2021 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 4 863 450 тыс. руб.)

5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Долговые ценные бумаги

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 758 938	17 728 555
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 758 938	17 728 555

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Информация о долговых ценных бумагах

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.12.2021	16.07.2025	4,50	7,60	16 758 938

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

Информация о долговых ценных бумагах

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	17.07.2024	4,79	7,60	17 728 555

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО.

По состоянию на 1 октября 2021 года под чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ОКУ в сумме 67 083 тыс. рублей (1 января 2021 года: 169 413 тыс. рублей).

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6. Кредиты клиентам**Кредиты клиентам**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)		
Инвестиционный уровень	24 222 660	26 655 417
Неинвестиционный уровень	4 938 180	3 194 301
Под наблюдением	-	1 653 065
Сумма кредитов, выданных клиентам до вычета оценочного резерва	29 160 840	31 502 782
Оценочный резерв	(11 189)	(20 915)
Кредиты клиентам	29 149 651	31 481 867

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета оценочного резерва представлена далее:

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Небанковские финансовые институты	7 426 518	7 416 462
Автомобили	7 277 326	8 445 332

(в тысячах российских рублей)

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Продукты питания, напитки и личная гигиена	7 171 014	5 988 309
Природные ресурсы	4 520 570	6 046 130
Сервисы	1 359 653	2 061 666
Химикаты, медицина и фармацевтика	597 244	118 911
Транспорт и логистика	500 791	-
Общие отрасли	256 606	1 276 361
Строители и подрядчики	31 740	74 073
Средства массовой информации	-	75 538
Коммунальные услуги	19 378	-
Сумма кредитов, выданных клиентам до вычета оценочного резерва	29 160 840	31 502 782
Оценочный резерв	(11 189)	(20 915)
Кредиты клиентам	29 149 651	31 481 867

В следующей таблице приведено движение резерва под обесценение с начала года и до окончания 3 квартала по финансовым инструментам, а также движения за период:

Движение резерва под обесценение

за 9 месяцев	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	IAS37 off balance	Всего
Остаток на 1 января 2021	373 045	4 729	-	-	377 774
Переход в стадию 1	767	(767)	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(299 127)	(1 680)	-	1 265	(299 542)
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	40 842	-	-	-	40 842
Остаток на 1 октября 2021	115 526	2 283	-	1 265	119 074
Остаток на 1 января 2020	97 841	-	-	-	97 841
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(1 313)	1 313	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	-	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	212 186	3 545	-	64 072	279 803
Прекращение признания финансовых активов	77 733	-	-	-	77 733
Остаток на 1 октября 2020	386 447	4 858	-	64 072	455 377

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов.

В следующей таблице приведено движение резервов под обесценение по классам финансовых инструментов, а также по убыткам от обесценения по обязательствам кредитного характера.

(в тысячах российских рублей)

Движение резервов под обесценение по классам финансовых инструментов

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ	Инвестиционные ценные бумаги	Обязательства кредитного характера	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	141 418	44 805	20 915	776	169 413	447	377 774
Чистая переоценка резерва под обесценение	(116 619)	(72 521)	(9 823)	(483)	(105 779)	5 683	(299 542)
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	37 296	97	-	3 449	-	40 842
Остаток на 1 октября 2021	24 799	9 580	11 189	293	67 083	6 130	119 074
Остаток на 1 января 2020	22 190	23 269	13 243	335	36 440	2 364	97 841
Чистая переоценка резерва под обесценение	81 168	21 032	1 988	438	112 810	62 367	279 803
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	45 902	135	-	31 696	-	77 733
Остаток на 1 октября 2020	103 357	90 204	15 366	773	180 946	64 731	455 377

7. Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

Прочие активы

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	76 341	87 563
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за банковские услуги	20 514	95 685
НДС и прочие налоги к возмещению	1 138	13 115
Прочая дебиторская задолженность	13 956	5 932
Всего прочих активов	111 949	202 295

Оценочный резерв по прочим активам не создавался.

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

Прочие обязательства

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 878 009	1 335 647
Обязательства по аренде	591 067	606 780
Кредиторская задолженность по заработной плате	361 781	456 568
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	78 369	77 908
Кредиторская задолженность по оплате комиссий за банковские услуги	34 964	56 507
Прочая кредиторская задолженность	16 846	6 589
Всего прочих обязательств	2 961 036	2 539 999

(в тысячах российских рублей)

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты и кредиты	-	12 625 094
Текущие счета	1 782 491	1 835 363
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 770	-
Средства кредитных организаций	1 835 261	14 460 457

По состоянию на 1 октября 2021 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования в отношении торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 52 770 тыс. руб.

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	37 880 364	32 666 976
Физические лица	1 238 636	1 357 108
Срочные депозиты		
Юридические лица	47 892 212	27 975 790
Физические лица	813 152	785 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 824 364	62 785 177

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму срочного депозита физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по депозитам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Продукты питания, напитки и личная гигиена	18 011 564	8 199 682
Природные ресурсы	16 140 850	3 563 863
Автомобили	9 919 019	10 315 677
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	9 253 439	10 257 182
Телеком	7 828 970	8 031 515
Строители и подрядчики	7 634 634	882 497
Общая промышленность	6 169 444	9 079 367
Сервисы	2 904 107	2 296 618
Транспорт и логистика	2 879 708	1 948 852
Частные лица	2 051 788	2 142 411
Средства массовой информации	1 218 122	1 224 272
Небанковские финансовые учреждения	1 181 764	2 918 014
Технологии	718 721	599 849
Гражданские, религиозные и общественные организации	294 972	175 468
Розничная торговля	188 969	583 707
Прочие	1 428 293	566 203
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 824 364	62 785 177

(в тысячах российских рублей)

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:

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Производные финансовые обязательства	9 710 675	18 347 838
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	5 851 806	4 868 217
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	827 417	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 389 898	23 216 055

Производные финансовые обязательства

Производные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

Производные финансовые обязательства

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Процентные контракты:		
Свопы (процентные)	2 329 371	5 241 359
Форвардные соглашения по процентным ставкам	-	9 940
Валютные контракты:		
Форварды	555 197	1 580 018
Свопы	6 725 863	11 172 575
Спот	46 058	136 295
Товарные контракты:		
Товарные свопы	54 186	207 651
Производные финансовые обязательства	9 710 675	18 347 838

Короткая позиция по торговым ценным бумагам**Короткая позиция по торговым ценным бумагам**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	5 851 807	4 868 217
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	5 851 807	4 868 217

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

Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Средства кредитных организаций	827 416	-
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	827 416	-

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательства Банка по договорам «РЕПО», оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обеспечены государственными облигациями Российской Федерации в сумме 828 659 тыс. руб., из которых облигации на сумму 141 733 тыс. руб. представлены облигациями в собственности Банка (см. Примечание 4) и облигации на сумму 686 926 тыс. руб. представлены облигациями, полученными по договору обратного «РЕПО».

(в тысячах российских рублей)

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации с фиксированной процентной ставкой. По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд руб. (1 января 2020 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд руб.)

У Банка нет выпуска ценных бумаг, выпущенных на условиях, отличных от тех, которые доступны в ходе обычной деятельности.

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

Выпущенные долговые обязательства

Серия	Номинальная стоимость		Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка			
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года			1 октября 2021 года	1 января 2021 года	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
RU000A0JWC74		4 928 696	5 апреля 2016	30 марта 2021		7,15%		4 930 618
		4 928 696						4 930 618

30 марта 2021 года Банк погасил выпущенные долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 4 928 696 тыс. руб. (ISIN: RU000A0JVFJ1) и полностью погасил проценты, начисленные на дату погашения

Решение о размещении дополнительных облигаций будет принято в зависимости от состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**Резервы на возможные потери по условным обязательствам**

За 9 месяцев	Обязательства кредитного характера	Резервы с резидентами офшорных зон	Всего
На 1 января 2020 года	2 364	99 628	101 992
Восстановление резерва за период	62 366	35 031	97 397
На 1 октября 2020 года	64 730	134 659	199 389
На 1 января 2021 года	447	92 655	93 102
Восстановление резерва за период	5 683	(4 982)	701
На 1 октября 2021 года	6 130	87 673	93 803

За 9 месяцев 2021 года Банком были списаны комиссии за счет резервов, сформированных в рамках Положения Банка России № 611-П, в сумме 53 тыс.руб. (31 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года).

13. Капитал**Уставной капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

Уставной капитал

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2020 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2021 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 октября 2021 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Годовых и Общих Собраниях Акционеров Банка.

Дивиденды

Дивиденды выплаченные		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Сумма дивидендов за предыдущий период	-	4 663 316
Дивиденды выплаченные из нераспределенной прибыли	9 400 000	2 000 000
Всего дивидендов выплачено	9 400 000	6 663 316
Сумма дивидендов на акцию (в рублях)	1 972,08	1 397,94

Примечания к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)**14. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход		
за 9 месяцев	2021 год	2020 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в кредитных организациях	1 875 125	3 096 513
Кредиты клиентам	1 598 386	1 412 599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	826 854	1 153 359
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 081 998	1 349 465
Процентные доходы	5 382 363	7 011 936
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 437 663)	(2 744 739)
Средства кредитных организаций	(159 103)	(446 648)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85 956)	(480 752)
Субординированный кредит	-	(243 406)
Прочие процентные расходы		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(98 345)	(136 285)
Прочие процентные расходы	(40 932)	(45 898)
Процентные расходы	(2 821 999)	(4 097 728)
Чистые процентные доходы	2 560 364	2 914 208

15. Чистые комиссионные доходы

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

(в тысячах российских рублей)

16. Расходы на персонал и административные расходы**Расходы на персонал**

Расходы на персонал		
за 9 месяцев	2021 год	2020 год
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	846 649	985 181
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	178 292	195 527
Прочие расходы на персонал	91 786	102 578
	1 116 727	1 283 286

Административные расходы

Административные расходы		
за 9 месяцев	2021 год	2020 год
Расходы на связь и информационные услуги	648 226	586 694
Амортизация	237 097	240 060
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	201 824	199 310
Профессиональные услуги	166 580	154 794
Операционные налоги	149 254	131 158
Арендная плата и эксплуатационные расходы	59 331	53 289
Охрана	21 572	20 119
Командировочные и представительские расходы	8 113	6 607
Канцелярские расходы	4 898	7 984
Прочее	33 772	76 753
Административные расходы	1 530 667	1 476 768

Дополнительная информация к финансовой отчетности**17. Налоги**

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

(в тысячах российских рублей)

18. Информация по сегментам

В таблицах ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, соответственно.

Информация по сегментам**за 9 месяцев 2021 года**

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
Чистые процентные доходы (расходы)	382 530	448 405	1 522 810	(40 932)	2 312 813
Чистые комиссионные доходы (расходы)	80 602	294 431	(34 396)	-	340 637
Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы	-	21 791	(56 285)	14	(34 480)
Итого доходы	463 132	764 627	1 432 129	(40 918)	2 618 970
Операционные расходы	(562 074)	(825 384)	(1 226 881)	(32 871)	(2 647 210)
Оценочный резерв и прочие резервы	37 127	(22)	221 595	-	258 700
Итого расходы	(524 947)	(825 406)	(1 005 286)	(32 871)	(2 388 510)
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(61 815)	(60 779)	426 843	(73 789)	230 460

Информация по сегментам**за 9 месяцев 2020 года**

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
Чистые процентные доходы (расходы)	381 526	447 324	1 876 219	(45 864)	2 659 205
Чистые комиссионные доходы (расходы)	215 313	277 872	(79 376)	-	413 809
Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы	-	16 906	(227 333)	15	(210 412)
Итого доходы	596 839	742 102	1 569 510	(45 849)	2 862 602
Операционные расходы	(582 964)	(830 214)	(1 254 657)	(68 492)	(2 736 327)
Оценочный резерв и прочие резервы	(59 429)	(64 593)	(233 514)	-	(357 536)
Итого расходы	(642 393)	(894 807)	(1 488 171)	(68 492)	(3 093 863)
(Убыток) / прибыль до расходов по налогу на прибыль	(45 554)	(152 705)	81 339	(114 341)	(231 261)

(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость*Иерархия справедливой стоимости*

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 исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые 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 корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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 справедливой стоимости.

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения. По всем другим активам договорные процентные ставки приблизительно равны рыночным по состоянию на отчетные даты. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), суммы представляют их справедливую стоимость.

Оценка справедливой стоимости**Оценка справедливой стоимости с использованием**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
1 октября 2021 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:	23 182 529	22 888 697	-	46 071 226
Производные финансовые инструменты – активы	-	10 820 030	-	10 820 030
Торговые ценные бумаги	6 423 591	716 223	-	7 139 814
Договоры обратного репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 352 444	-	11 352 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 758 938	-	-	16 758 938
Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается	-	24 831 301	29 125 808	53 957 109
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	24 831 301	29 125 808	53 957 109
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(5 851 807)	(10 538 091)	-	(16 389 898)
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(9 710 675)	-	(9 710 675)
Короткая позиция по ценным бумагам	(5 851 807)	-	-	(5 851 807)

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
1 октября 2021 года				
Договоры репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(827 416)	-	(827 416)
Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается	-	(1 835 261)	(87 824 364)	(89 659 625)
Средства кредитных организаций	-	(1 835 261)	-	(1 835 261)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	(87 824 364)	(87 824 364)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), показана их справедливая стоимость.

Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
1 января 2020 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:	34 669 290	23 538 160	-	58 207 450
Производные финансовые инструменты – активы		18 363 407		18 363 407
Торговые ценные бумаги	16 940 735	617 878		17 558 613
Договоры обратного репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 556 875		4 556 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 728 555			17 728 555
Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается		22 110 250	31 759 643	53 869 893
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		22 110 250	31 759 643	53 869 893
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(4 868 217)	(18 347 838)		(23 216 055)
Производные финансовые инструменты – обязательства		(18 347 838)		(18 347 838)
Короткая позиция по ценным бумагам	(4 868 217)			(4 868 217)
Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается		(19 424 640)	(62 784 992)	(82 209 632)
Средства кредитных организаций		(14 460 457)		(14 460 457)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			(62 784 992)	(62 784 992)
Выпущенные долговые обязательства		(4 964 183)		(4 964 183)

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в 2021 и 2020 годах отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 980 952	(2 023)	53 978 929	53 592 117	277 776	53 869 893
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 824 364	-	87 824 364	62 785 177	(185)	62 784 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 930 618	33 565	4 964 183

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок заимствования, существующих в настоящий момент с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения.

Следующие допущения используются для определения справедливой стоимости путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам и средствам клиентов:

Допущения, использованные при расчете справедливой стоимости

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Кредиты клиентам	7.80%	1.54%	0.00%	5,43%	1,60%	0,00%
Средства клиентов	n/a*	n/a*	n/a*	3,71%	0,05%	0,00%

*На 1 октября 2021 у банка не было привлеченных депозитов юридических лиц со сроком погашения более 3 месяцев.

20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

21. Взаимозачет финансовых инструментов

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

22. Договорные и условные обязательства

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

23. Информация об операциях со связанными сторонами

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами						
	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 285 920	6 278 276	-	8 579 914	1 721 190	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 078 712	13 339 401	-	11 163 287	8 002 619	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 493 878	-	-	15 888 584	-	-
Прочие активы	8 803	14	6 059	4 667	175	4 667
Итого активы	25 867 313	19 617 691	6 059	35 636 452	9 723 984	4 667
Обязательства						
Средства кредитных организаций	298 858	143 618	-	399 875	274 741	-
Средства клиентов	-	-	95 041	-	-	118 492
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 139 731	-	-	17 505 575	6 027	-
Прочие обязательства	1 763 994	41 099	-	1 260 187	35 460	-
Итого обязательства	12 202 583	184 717	95 041	19 165 637	316 228	118 492
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	763 039 943	4 064 000	-	766 232 614	7 734 208	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	42 437 750	-	-	45 341 200	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 014 517	232 670	-	3 969 423	1 967 535	-
Гарантии полученные	100 486 484	-	-	84 253 668	6 000	-

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами						
за 9 месяцев	2021 год			2020 год		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	47 902	436 810	-	857 489	295 512	-
Процентные расходы	(72 691)	(6 626)	(2 385)	(475 534)	(7 615)	(2 385)
Чистые комиссионные доходы	56 694	79 611	27	173 504	96 846	-
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(1 456 797)	(98 190)	-	(6 390 203)	40 736	-
Прочие операционные расходы	(475)	-	-	(11 182)	2 526	-
Операционные расходы	(481 704)	(69 348)	(139 951)	(408 708)	(69 389)	(159 773)

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

(в тысячах российских рублей)

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 октября 2021 года численность ключевого управленческого персонала составляла 9 человек (на 1 января 2021 года: 10 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу		
за 9 месяцев	2021 года	2020 года
Вознаграждение сотрудников	124 642	143 321
Налоги по заработной плате	15 309	16 453
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	139 951	159 773

24. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с помощью нормативов, установленных ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал все регулятивные требования, установленные в отношении капитала.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

Нормативы достаточности капитала Банка		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Базовый капитал	17 915 455	27 858 549
Основной капитал	17 915 455	27 858 549
Дополнительный капитал	1 428 692	14 157
Всего собственных средств (капитала)	19 344 147	27 872 706
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала)	97 842 000	117 859 098
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала)	97 856 157	117 873 255
Норматив Н1.1 (%)	18,31%	23,64%
Норматив Н1.2 (%)	18,31%	23,64%
Норматив Н1.0 (%)	19,77%	23,65%

Корпоративное управление**25. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

По состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпела 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)

Управление рисками

26. Информация о принимаемых Банком рисках

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Член Правления

Заместитель главного бухгалтера

9 ноября 2021 года



Крылов О.Б.

Степанова Е.В.