

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 150 496 | 179 255 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 11 322 136 | 6 340 985 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 2 333 759 | 2 346 437 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1 | 18 329 281 | 6 489 491 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.2 | 59 916 700 | 68 138 634 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6.3 | 89 060 165 | 79 985 297 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | - | - |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.4 | 20 750 782 | 20 246 968 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | - | - |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | - | - |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 534 275 | 1 595 576 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 317 385 | 168 921 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 1 135 214 | 557 787 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | - | - |
| 13 | Прочие активы | | 910 610 | 458 722 |
| 14 | Всего активов | | 202 427 044 | 184 161 636 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6.5 | 125 424 179 | 104 745 968 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 6.5 | 21 030 969 | 13 202 704 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.5 | 104 393 210 | 91 543 264 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 6.5 | 2 219 405 | 1 960 370 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.6 | 31 434 164 | 29 275 575 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 6.7 | 4 928 696 | 10 475 089 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 6.7 | 4 928 696 | 10 475 089 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 18 527 | 23 829 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 128 645 | 82 408 |
| 21 | Прочие обязательства | | 6 768 687 | 1 363 659 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами | 6.10 | 115 397 | 101 992 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|-----|---------------|---------------|
| | офшорных зон | | | |
| 23 | Всего обязательств | | 168 818 295 | 146 068 520 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средство акционеров (участников) | 6.9 | 10 000 010 | 10 000 010 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 26 | Эмиссионный доход | | - | - |
| 27 | Резервный фонд | | 500 001 | 500 001 |
| | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 413 865 | 293 193 |
| 28 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 14 157 | 14 157 |
| 29 | Переоценка обязательств (требований) по выплоте долгосрочных возногждений | | - | - |
| 30 | Переоценка инструментов хеджирования | | - | - |
| 31 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | - | - |
| 32 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | - | - |
| 33 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 100 716 | 36 440 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 22 580 000 | 27 249 315 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 33 608 749 | 38 093 116 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 1 357 125 546 | 1 092 139 434 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительство | | 14 533 984 | 15 727 382 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | - | - |
| 39 | | | | |

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 5 084 541 | 6 054 711 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 2 628 996 | 3 998 434 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 1 007 228 | 1 112 753 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 1 448 317 | 943 524 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 3 102 577 | 5 645 214 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 704 449 | 655 903 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 2 006 240 | 4 550 203 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 391 888 | 439 108 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 1 981 964 | 409 497 |
| 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: | | -57 208 | 1 666 922 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 0 | 21 087 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1 924 756 | 2 076 419 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -147 194 | 8 524 349 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -423 173 | -487 020 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -574 923 | 1 313 187 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 870 892 | -6 837 251 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 350 185 | 268 943 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 94 684 | 110 294 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -64 276 | -56 567 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|---|-----------|-----------|
| | кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | | |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -13 425 | 2 152 019 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 1 645 | 3 154 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1 829 803 | 6 846 939 |
| 21 | Операционные расходы | 7 | 1 836 587 | 1 872 308 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | -6 784 | 4 974 631 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | -786 | 866 709 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | -5 998 | 4 107 922 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -5 998 | 4 107 922 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -5 998 | 4 107 922 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | | |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 231 185 | 290 047 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 231 185 | 290 047 |
| 6.1а | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 46 237 | 58 010 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 184 948 | 232 037 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 184 948 | 232 037 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 178 950 | 4 339 959 |

Генеральный директор

Главный бухгалтер



| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| 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 01.07.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Источники базового капитала | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 10 000 010 | 10 000 010 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 10 000 010 | 10 000 010 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 20 180 076 | 20 924 998 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | | 20 924 998 | 20 924 998 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | -744 922 | 0 | |
| 3 | Резервный фонд | | 500 001 | 500 001 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 30 680 087 | 31 425 009 | |
| | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 123 844 | 128 318 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 10 Отложенный налоговый актив, 20 Отложенное налоговое обязательство |

| | | | | | |
|----|--|--|--------------|--------------|--------------|
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | | 123 844 | 128 318 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 30 556 243 | 31 296 691 | |
| | Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | 0 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | 0 | |
| | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42) | | 0 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 30 556 243 | 31 296 691 | |

| | Источники дополнительного капитала | | | | |
|------|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 10 506 852 | 13 744 587 | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 10 506 852 | 13 744 587 | |
| | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 894 | 967 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 894 | 967 | 13 |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 894 | 967 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 10 505 958 | 13 743 620 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 41 062 201 | 45 040 311 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 112 484 968 | 116 652 504 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 112 484 968 | 116 652 504 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 112 499 125 | 116 666 661 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 27.165 | 26.829 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 27.165 | 26.829 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 36.500 | 38.606 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 2.500 | 2.265 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.500 | 2.250 | |

| | | | | | |
|----|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.000 | 0.015 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 1 239 793 | 1 346 492 | |
| | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 317 385 | 168 922 | 10 |
| | Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| | Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента капитала | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО | ING BANK N.V. |
| 2 | Идентификационный номер инструмента капитала | 10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D | Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015 |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | 643 | 643 |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ |
| Регулятивные условия | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо | не применимо |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 10 000 010 | 10 492 695 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 10 000 010 (RUB) | 150 000 (USD) |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 04.07.1994 | 29.04.2015 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | 23.06.2025 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | плавающая ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | 2.74 3 month LIBOR+1.9% |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | не применимо |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ |

| | | | |
|-----|--|--|---|
| | | | получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | 1 |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании) |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк треб-ие о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять реш-е об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицат-ое значение, до 1 руб | Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков |
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | не используется | не применимо |
| 34а | Тип субординации | 2 | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | поскольку в строке 1 акции, то они гасятся позже субординированного кредита, который рассматривается в строке 2 | не применимо (т.к. это кредит и он гасится позже акций) |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | Не применимо | Не применимо |

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 10 000 010 | 0 | 0 | -62 911 | 14 157 | 0 | 0 | 500 001 | 0 | 0 | 0 | 23 931 635 | 34 382 892 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 10 000 010 | 0 | 0 | -62 911 | 14 157 | 0 | 0 | 500 001 | 0 | 0 | 0 | 23 931 635 | 34 382 892 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | 175 471 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 566 | 4 107 923 | 4 339 960 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 107 923 | 4 107 923 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 175 471 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 566 | 0 | 232 037 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|------------|---|---|---------|--------|---|---|---------|---|---|---------|------------|------------|---|
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 293 994 | 2 293 994 | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 293 994 | 2 293 994 | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 10 000 010 | 0 | 0 | 112 560 | 14 157 | 0 | 0 | 500 001 | 0 | 0 | 56 566 | 25 745 564 | 36 428 858 | |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 10 000 010 | 0 | 0 | 293 193 | 14 157 | 0 | 0 | 500 001 | 0 | 0 | 36 440 | 27 249 314 | 38 093 115 | |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 10 000 010 | 0 | 0 | 293 193 | 14 157 | 0 | 0 | 500 001 | 0 | 0 | 36 440 | 27 249 314 | 38 093 115 | |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | 0 | 0 | 120 672 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 276 | -5 998 | 178 950 | |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 998 | -5 998 | |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 120 672 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 276 | 0 | 184 948 | |
| 18 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 663 316 | 4 663 316 | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 663 316 | 4 663 316 | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 24 | Данные за отчетный период | 10 000 010 | 0 | 0 | 413 865 | 14 157 | 0 | 0 | 500 001 | 0 | 0 | 100 716 | 22 580 000 | 33 608 749 | |

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--------------|--|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 30 556 243 | 34 443 084 | 31 296 691 | 31 296 220 | 31 299 659 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 32 962 165 | 36 363 822 | 31 296 691 | 31 296 220 | 31 299 659 |
| 2 | Основной капитал | | 30 556 243 | 34 443 084 | 31 296 691 | 31 296 220 | 31 299 659 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 32 962 165 | 36 363 822 | 31 296 691 | 31 296 220 | 31 299 659 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 41 062 201 | 46 116 369 | 45 040 311 | 44 719 402 | 43 277 640 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 43 501 566 | 48 037 107 | 47 076 912 | 46 826 656 | 45 712 516 |
| | АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 112 499 124.9 | 148 592 458.6 | 116 666 661.0 | 122 242 351.9 | 155 936 247.9 |
| | НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 27.165 | 23.182 | 26.829 | 25.605 | 20.074 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 29.300 | 24.472 | 26.829 | 25.605 | 20.074 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 27.165 | 23.182 | 26.829 | 25.605 | 20.07 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 29.300 | 24.472 | 26.829 | 25.605 | 20.074 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 36.500 | 31.035 | 38.606 | 36.583 | 27.753 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 38.668 | 32.328 | 40.352 | 38.306 | 29.315 |
| | НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|--|
| 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 | 202 427 044 | |
| 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) | -17 153 013 | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | 222 862 | |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 36 550 265 | |
| 7 | Прочие поправки | 2 349 115 | |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | 219 698 043 | |

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки 1 | Наименование показателя 2 | Сумма, тыс. руб 3 | Номер пояснения 4 |
|-------------------|---|----------------------|----------------------|
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | 151 808 072 | |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 198 857 | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 151 609 215 | |
| | Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | 1 715 684 | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | 5 117 613 | |
| 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, итога (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | 6 833 297 | |
| | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 24 003 046 | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0 | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 222 862 | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0 | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итога (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | 24 225 908 | |
| | Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 168 618 574 | |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 132 068 309 | |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итога (разность строк 17 и 18) | 36 550 265 | |
| | Капитал и риски | | |
| 20 | Основной капитал | 30 556 243 | |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 219 218 685 | |
| | Норматив финансового рычага | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 13.94 | |

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | -185 958 | 6 744 816 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 5 112 127 | 5 876 142 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3 263 491 | -4 897 117 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 351 209 | 306 064 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -94 684 | -110 294 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | -239 589 | 7 877 175 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -574 923 | 1 313 187 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 30 891 | 232 792 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1 680 167 | -1 812 763 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | 172 669 | -2 040 370 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 18 626 081 | 5 326 666 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 12 088 | -691 051 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 7 712 995 | -30 921 073 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 7 818 872 | -148 071 027 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 1 404 917 | 4 639 253 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 6 589 330 | 4 614 330 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -1 626 307 | 164 593 631 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2 158 589 | 10 833 828 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -5 496 703 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 52 300 | 328 775 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 18 440 123 | 12 071 482 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -30 598 254 | -7 769 444 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 30 325 685 | 4 184 376 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|-----|------------|------------|
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -13 878 | -52 325 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 306 | 1 843 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -286 141 | -3 635 550 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | 0 |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -298 597 | -1 756 577 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 17 855 385 | 6 679 355 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6.1 | 9 588 948 | 16 001 805 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6.1 | 27 444 333 | 22 681 160 |

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

За 2 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | Существенная информация о кредитной организации | 22 |
| 1.1 | Базовые сведения о кредитной организации | 22 |
| 1.2 | Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка | 23 |
| 1.3 | Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации | 24 |
| 1.4 | Налогообложение | 25 |
| 1.5 | Информация о перспективах развития | 26 |
| 2. | Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики | 27 |
| 2.1 | Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 27 |
| 2.2 | Изменение учётной политики и порядка представления данных | 43 |
| 2.3 | Изменение в отчетном периоде порядка представления или классификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 45 |
| 2.4 | Изменения в учетной политике в будущем | 45 |
| 3. | Информация о финансовом положении кредитной организации | 45 |
| 3.1 | Информация о выплатах дивидендов по акциям | 45 |
| 3.2 | Сегменты деятельности | 45 |
| 4. | Существенные учетные суждения и оценки | 48 |
| 5. | События после отчетной даты | 48 |
| 6. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) | 49 |
| 6.1 | Денежные средства и их эквиваленты | 49 |
| 6.2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 49 |
| 6.3 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 50 |
| 6.4 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 51 |
| 6.5 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 52 |
| 6.6 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52 |
| 6.7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 53 |
| 6.8 | Информация о просроченной задолженности Банка | 53 |
| 6.9 | Капитал | 53 |

| | |
|---|----|
| 6.10 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 54 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) | 54 |
| 7.1 Операционные расходы | 54 |
| 7.2 Вознаграждение работникам..... | 54 |
| 8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) | 55 |
| 9. Справедливая стоимость..... | 56 |
| 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля | 59 |
| 11. Информация об операциях со связанными сторонами..... | 60 |

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2020 года и за 2 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2020 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

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».

(в тысячах российских рублей)

Страхование вкладов обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого вкладчика в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

| | 1 июля 2020 года % | 1 января 2020 года % |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| ИНГ Банк Н.В. | 99,9902 | 99,9902 |
| Ван Звамен Холдинг Б.В. | 0,0098 | 0,0098 |
| Итого | 100,0000 | 100,0000 |

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

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

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

Во 2 квартале 2020 года и в 2019 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись торговые сделки с ценными бумагами, сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование, валютообменные операции, включая операции с ПФИ, операции с ценными бумагами и торговое финансирование – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 июля 2020 года активы Банка увеличились на 18 265 408 тыс. руб. (или на 10%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения средств в кредитных организациях.

По состоянию на 1 июля 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 22 749 776 тыс. руб. (или на 16%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 2 квартала 2020 года чистый убыток Банка после налогообложения составил 5 998 тыс. руб. (Во 2 квартале 2019 года: чистая прибыль составила 4 107 922 тыс. руб.) в основе которого лежит убыток от торговых операций, которые составили 274 398 тыс. руб. (во 2 квартале 2019 года: прибыль 2 513 265 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

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

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 1П20 настроения на глобальных финансовых рынках были волатильными на фоне распространения нового коронавируса (COVID-2019), который стал причиной глобального экономического кризиса. Ожидания падения экономики по итогам этого года (МВФ сейчас ожидает падения мирового ВВП на 4,9% г/г в 2020 году, а Всемирный банк – на 5,3%) и рецессии в США спровоцировало сильные распродажи на мировых финансовых рынках в 1К20. На этом фоне в марте ФРС экстренно снизила ставку на 1 п.п. до 0-0,25%, сообщила о снижении резервных требований к банкам и увеличила покупки ценных бумаг (ее баланс увеличился в 1,7 раз за март-июнь, достигнув в конце 1П20 почти \$7,2 трлн). Это стало частью скоординированного плана поддержки крупнейшими ЦБ мира, которые также снизили ставки и объявили о совместном QE. В дополнении к поддержке мировых центробанков, правительства ввели значительные фискальные стимулы, и все это, несмотря на введенные повсеместно карантинные меры, позволило рынкам частично отыграть падение: в общей сложности в 1П20 индекс S&P500 потерял 4% (после падения на 20% в 1К20), EURO STOXX 50 – 16% (29% в 1К20), а MCSI EM – 11% (24% в 1К20), однако это восстановление – хрупкое и остается под давлением рисков усугубления ситуации вокруг распространения эпидемии коронавируса.

Сильно пострадал и сырьевой рынок. На двойном шоке падения спроса и опасениях роста предложения под угрозой развала сделки ОПЕК+ в марте нефть марки “Brent” в 1К20 потеряла почти 66%, опустившись с 66 до 23 \$/барр. Однако в 2К20 новая сделка ОПЕК+ и восстановление экономики Китая поддержали цены, в результате “Brent” завершила 1П20 на уровне 41 \$/барр.

Российский рынок, в целом, следовал глобальным настроениям. Рубль потерял за 1П20 12,9% к доллару США (в 1К20 рубль ослаб на 20%, но в 2К20 восстановился на 10%). Основное падение пришлось на март – на этом фоне ЦБ приостановил покупки валюты в рамках бюджетного правила и начал ее продажи, а Минфин временно приостановил аукционы (возобновив их только 8 апреля после того, как рынки несколько стабилизировались). Начиная с 10 марта до конца июня ЦБ продал валюты на 12,7 млрд долл., в том числе 8,4 млрд долл. по бюджетному правилу и 4,3 млрд долл. дополнительно под покупку 50% Сбербанка за счет ФНБ (когда нефть марки “Urals” опустилась ниже 25 долл./барр.). Некоторую поддержку рублю оказало и увеличение объемов ОФЗ, принадлежащих нерезидентам (+198 млрд руб. за 1П20, около 90% из притока пришлось на 2К20).

Интерес инвесторов поддерживался улучшением ожиданий по инфляции в РФ, которая в конце июня составила 3,2% г/г (влияние проинфляционных факторов, обусловленных предкарантинным ажиотажным спросом было краткосрочным). В результате в 1П20 году Банк России снизил ключевую ставку три раза с 6,25% до 4,50%. После отчетной даты ЦБ снизил ставку еще на 25 б.п. до 4,25% и сигнализировал о возможности дальнейшего снижения, в зависимости от поступающих данных, а также пересмотрел диапазон нейтральной ставки с 6-7% до 5-6%.

Действия Банка России в том числе продиктованы смещением приоритетов в сторону поддержки экономического роста. Если ВВП в 1К20 вырос на 1,6% г/г, то в 2К20, по предварительной оценке Минэкономразвития, был зафиксирован спад на 9,6% г/г. Из-за введенных карантинных мер активность домохозяйств и производителей в отчетном периоде снизилась. Оборот розничной торговли в 1П20 упал на 6,4% г/г (в том числе, падение в 2К20 на 16,6% г/г после роста на 4,4% в 1К20), что произошло на фоне роста безработицы до 6,2% в июне (против 4,6% в декабре) и падения реальных располагаемых денежных доходов на 4,7% г/г в 1П20. В корпоративном секторе промышленное

(в тысячах российских рублей)

производство в 1П20 показало падение на 3,5% г/г. Наибольший вклад в падение внесла добывающая отрасль, где на фоне выполнения обязательств по сделке ОПЕК+ падение составило 5,2% г/г. Объем производства в обрабатывающих отраслях снизился на 2,3% - здесь наибольший спад пришелся на апрель (-10% г/г) в период действия наиболее жестких карантинных мер. Объемы работ в строительстве, которое является прямым индикатором инвестиционной активности, сократились в 1П20 на 0,5% г/г.

Учитывая негативный эффект коронавируса на экономику и настроения населения, значимость мер фискальной поддержки выросла. Общий пакет стимулов поддержки бизнеса и населения составил 4,0% ВВП, из них около половины бюджетных средств направлено на поддержку экономики, в т.ч. помощь пострадавшим отраслям, налоговые льготы (включая снижение ставки страховых взносов для МСП с 30% до 15%) и отсрочки по налоговым платежам, а остальное распределено между прямой соцподдержкой, квази-социальными расходами в качестве дотаций регионам и поддержкой системы здравоохранения. В настоящее время объем госдолга РФ низкий, а объем ликвидных активов ФНБ по состоянию на 1 июля составил 7,1% ВВП, что позволяет России увеличить поддержку из бюджета. При этом объявленные меры фискального стимулирования позволяют существенно сгладить негативный эффект внешнего фона (чему свидетельствует статистика за 2 квартал), т.е. не могут изолировать Россию от негативного глобального тренда.

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

1.4 Налогообложение

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

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

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

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

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми

(в тысячах российских рублей)

органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

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

1.5 Информация о перспективах развития

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

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

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

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб., из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

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

(в тысячах российских рублей)

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

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают с 2019 года подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (далее – «АС»), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»). Используются два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы:

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (далее – «УПДС»), «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов» (далее – «УПДСП»), или прочих; и
2. Тестирование характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств проводится для определения того, приводят ли финансовые инструменты к возникновению потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга («критерий SPPI»).

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модели Банка основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление их специфическими бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых будущих продаж.

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

Критерий SPPI

Для целей данной оценки «основной долг» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или

(в тысячах российских рублей)

сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной

(в тысячах российских рублей)

задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

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

(xi) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало существенное влияние на методологию расчета обесценения Банка. Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является перспективной моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Банка отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или ССПСД, таких, как кредиты и долговые ценные бумаги, а также для забалансовых статей, таких, как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии.

Подход на основе трех стадий

Банк применяет подход на основе трех стадий кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1: 12-месячные ОКУ – отсутствует значительное повышение кредитного риска

В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

- Стадия 2: ОКУ за весь срок – значительное повышение кредитного риска

В случае значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, требуется резерв под ОКУ за весь срок, представляющих собой убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента (ОКУ за весь срок).

- Стадия 3: ОКУ за весь срок – в состоянии дефолта

(в тысячах российских рублей)

Для финансовых инструментов, которые переводятся на стадию 3 после обесценения кредита, а также в случае приобретения кредитно-обесцененных активов требуется резерв под ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

Финансовый актив переводится со стадии 1 на стадию 2, когда происходит значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк разработал систему, учитывающую количественную и качественную информацию, для того, чтобы это выявить на уровне актива, применяя сравнительную оценку. Каждый финансовый актив оценивается по состоянию на отчетную дату на предмет наличия факторов существенного ухудшения качества. Банк оценивает значительное повышение кредитного риска, используя:

- Анализ изменения вероятности дефолта в течение всего срока;
- Наличие пересмотра условий кредитных соглашений;
- Присвоение кредиту статуса «под наблюдением». Кредиты, имеющие статус «под наблюдением» оцениваются для классификации в стадию 2 на индивидуальной основе;
- Наличие усиленного контроля за кредитом;
- Внутренние рейтинги;
- Наличие неплатежей; и
- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2 является изменение вероятности дефолта в течение всего срока жизни актива. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент признания актива с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока до погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, если факторы отнесения к стадии 2 или стадии 3 больше не применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

Макроэкономические сценарии

Банк установил ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Банк использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Банка. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Банк применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики.

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время и на горизонте прогнозирования. Присваиваемые вероятности основываются на вероятностях реализации трех сценариев и выводятся из интервалов доверия на основе распределения вероятностей. Сценарии пересматриваются на ежеквартальной основе.

Так как использование перспективных сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени

(в тысячах российских рублей)

подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

Расчет ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 базируется на модели ОКУ Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета регуляторного капитала и экономического капитала. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения перспективной точки зрения на временные оценки на основе макроэкономических прогнозов и 3) использование подхода к кредитному риску с учетом 12-месячного периода или всего срока, при необходимости. Факторы для оценки с учетом всего срока рассматривают задолженность с признаками дефолта в течение длительного периода времени, динамику задолженности после дефолта, график погашения и возможность досрочного погашения. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитных линий, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Банк применяет следующий подход: $PD \times EAD \times LGD$, включающий временную стоимость денег. Для активов в 1 стадии применяется перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов во 2 стадии применяется подход, основанный на характеристиках актива на протяжении всего срока его жизни. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого 12-месячного периода до даты погашения. Для активов в 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величины LGD и EAD представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

Определение дефолта

ИНГ Банк привел определение кредитного обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 (стадия 3) в соответствие с определением дефолта для пруденциальных целей. Это же определение используется для целей внутреннего управления рисками. В ИНГ внутренние модели, совместимые с Базелем, используются для определения PD, EAD и LGD для целей регуляторного и экономического капитала. Эти модели также составляют основу оценки убытков по кредитам согласно МСФО (IFRS) 9 в Банке.

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Банк классифицирует соответствующих заемщиков в качестве проблемных, когда появляется любой из следующих факторов дефолта:

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:
- Корпоративные клиенты: просрочка платежа более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Банк мог установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.
- Банк считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:

(в тысячах российских рублей)

- (1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.
 - (2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.
 - (3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).
 - (4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.
 - (5) Реструктуризация задолженности.
- Банк предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

Банк применяет индивидуальный подход, основанный на использовании индикаторов раннего предупреждения для уведомления о возможных будущих сложностях в обслуживании задолженности.

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности возникает, когда считается, что клиент не может выполнить свои финансовые обязательства по договору в связи с возникшими финансовыми трудностями, и Банк принимает решение о предоставлении уступок в отношении клиента. Задолженность с уступками заемщику представляет собой задолженность, в отношении которой был применен отказ от мер по ее принудительному взысканию. Случаями отказа от принудительных мер по взысканию задолженности могут быть как изменения существующих договорных условий, так и полное или частичное рефинансирование. В рамках Группы ИНГ отказ от принудительных мер по взысканию задолженности основывается на Европейских технических стандартах применения.

Для выявления возможностей отказа от принудительных мер по взысканию задолженности Банк проводит оценку клиентов с индикаторами раннего предупреждения, имеющих статус «под наблюдением», «в процессе реструктуризации», «в состоянии дефолта» или «в состоянии восстановления». Банк анализирует задолженность с предоставленными уступками заемщику не реже одного раза в квартал, либо на индивидуальной основе (юридические лица), либо на уровне портфеля (розничные клиенты).

В отношении корпоративных клиентов Банк использует отказ от принудительных мер по взысканию задолженности для того, чтобы поддержать клиентов с фундаментально прочными бизнес-моделями, испытывающих временные трудности. Основной целью является максимизация платежеспособности клиентов.

Задолженность с предоставленными уступками заемщику может быть, как благополучной (внутренние кредитные рейтинги 1-19), так и проблемной (внутренние кредитные рейтинги 20-22). Банк применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, а также критерии для снятия статуса отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс, испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

Финансовые активы оцениваются на предмет кредитного обесценения на каждую отчетную дату и чаще, когда обстоятельства требуют дальнейшей оценки. Об обесценении кредита свидетельствуют задолженность по любому существенному кредитному обязательству в течение более 90 дней, признаки того, что заемщик испытывает значительные финансовые трудности, нарушение договора, банкротство или проблемную реструктуризацию.

(в тысячах российских рублей)

Актив, который находится в стадии 3, вернется в стадию 2, когда, по состоянию на отчетную дату, он больше не считается обесцененным. Актив вернется в стадию 1, когда его кредитный риск на отчетную дату больше не считается значительно увеличенным с момента первоначального признания.

Основные средства

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

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

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

| | |
|-------------------------|-------------------|
| Программное обеспечение | По сроку договора |
| Лицензии без срока | 5 лет |

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Налог на прибыль

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в

(в тысячах российских рублей)

Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на

(в тысячах российских рублей)

перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

Признание процентных доходов

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

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

Порядок признания процентного дохода отражён в данном пояснении выше.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Признание процентных расходов

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,9513 руб. за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 78,6812 руб. за 1 евро соответственно.

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменение учётной политики и порядка представления данных

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 9 января 2020 года.

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

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «Основных средств и нематериальных активов», по той же статье, по которой он представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена в Примечании 6.6

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (Примечание 6.7).

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. В качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

При переходе были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, которые классифицировались как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2020 года. Примененная средневзвешенная ставка – 8,64%.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Влияние вышеуказанных корректировок на бухгалтерский баланс (публикуемую форму) и отчет о финансовых результатах (публикуемую форму) на 1 июля 2019 представлено в таблице далее :

| Номер строки | Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы) | Ранее представленные данные | Влияние исправления ошибки | После исправления ошибки |
|--------------|---|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 10 | Отложенный налоговый актив | 367 597 | (161 025) | 206 572 |
| 14 | Всего активов | 348 419 378 | (161 025) | 348 258 353 |
| 21 | Прочие обязательства | 4 704 461 | (805 126) | 3 899 335 |
| 23 | Всего обязательств | 312 634 621 | (805 126) | 311 829 495 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 25 101 463 | 644 101 | 25 745 564 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 35 784 757 | 644 101 | 36 428 858 |
| Номер строки | Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) | Ранее представленные данные | Влияние исправления ошибки | После исправления ошибки |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (6 751 572) | (85 679) | (6 837 251) |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 5 060 310 | (85 679) | 4 974 631 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 883 845 | (17 136) | 866 709 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4 176 465 | (17 136) | 4 107 922 |

2.4 Изменения в учетной политике в будущем

Изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ в первом полугодии 2020 года не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

23 июня 2020 года Банк объявил о дивидендах за 2019 год в размере 4 663 316 тыс. руб. (978.34 рублей на акцию).

В 2019 году Банк выплатил дивиденды за 2018 год в размере 2 293 995 тыс. руб. (481.27 рублей на акцию).

3.2 Сегменты деятельности

Во 2 квартале 2020 и 2019 года Банк проводил деятельность в следующих сегментах:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов;
- Финансовые рынки – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям,

(в тысячах российских рублей)

консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;

- Расчетное обслуживание и торговое финансирование – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.
- Прочие банковские операции - представляет доходы и расходы, которые не распределяются между бизнес-сегментами и не относятся к банковским продуктам.

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

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 2 квартал, закончившийся 1 июля 2020 года и за 2 квартал, закончившийся 1 июля 2019 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

| | Кредитование | Расчетное обслуживание и торговое финансирование | Финансовые рынки | Прочие банковские операции | Итого |
|---|------------------|---|---------------------|----------------------------------|--------------------|
| 2 квартал 2020 г. | | | | | |
| Чистые процентные доходы | 257 986 | 302 675 | 1 259 566 | (30 758) | 1 789 469 |
| Чистые комиссионные доходы | 85 474 | 186 029 | (16 345) | - | 255 158 |
| Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы) | - | 10 923 | (107 688) | 15 | (96 750) |
| Итого доходы | 343 460 | 499 627 | 1 135 533 | (30 743) | 1 947 877 |
| Операционные расходы | (552 514) | (363 069) | (849 215) | (38 911) | (1 803 709) |
| Резерв под обесценение | (29 737) | - | (91 305) | - | (121 042) |
| Итого расходы | (582 251) | (363 069) | (940 520) | (38 911) | (1 924 751) |
| Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль | (238 791) | 136 558 | 195 013 | (69 654) | 23 126 |
| 2 квартал 2019 г. | | | | | |
| Чистые процентные доходы | 254 918 | 389 467 | (368 824) | (30 836) | 244 725 |
| Чистые комиссионные доходы | 12 458 | 200 669 | (62 851) | 17 | 150 293 |
| Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы) | - | 10 656 | 2 741 909 | 47 | 2 752 612 |
| Итого доходы | 267 376 | 600 792 | 2 310 234 | (30 772) | 3 147 630 |
| Операционные расходы | (636 965) | (421 672) | (655 845) | (92 208) | (1 806 690) |
| Резерв под обесценение | (30 248) | (2) | (74 735) | - | (104 985) |
| Итого расходы | (667 213) | (421 674) | (730 580) | (92 208) | (1 911 675) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | (399 837) | 179 118 | 1 579 654 | (122 980) | 1 235 955 |

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.
- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет
- оценка условных налоговых обязательств
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

5. События после отчетной даты

На Собрании акционеров, состоявшемся 6 августа 2020 года, Банк объявил о дивидендах за 1 полугодие 2020 года, выплачиваемых акционерам из нераспределенной прибыли Банка, в размере 2 млрд. рублей (419,6 руб. на акцию).

(в тысячах российских рублей)

6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства | 150 496 | 179 255 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов | 9 026 429 | 4 012 897 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию | 18 267 408 | 5 396 796 |
| - кредитным рейтингом А- до А+ | 14 219 787 | 3 463 317 |
| - кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 4 030 306 | 1 910 709 |
| - кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 2 434 | 14 413 |
| - кредитным рейтингом от B- до B+ | 427 | 2 097 |
| - без рейтинга | 14 454 | 6 260 |
| Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения | 27 444 333 | 9 588 948 |
| Оценочный резерв / Резерв на возможные потери | (45 518) | (22 190) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 27 398 816 | 9 566 758 |

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

Из состава денежных средств и эквивалентов была исключена часть строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 69 341 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 1 096 536 тыс. руб.

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

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

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

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

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 год тыс. руб. |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 14 165 574 | 30 933 629 |
| Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли | 21 764 816 | 19 655 612 |
| Производные финансовые инструменты | 23 986 310 | 17 549 393 |
| | 59 916 700 | 68 138 634 |

По состоянию на 1 июля 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 21 645 528 тыс. руб. (1 января 2020 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 19 776 904 тыс. руб.)

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

(в тысячах российских рублей)

| | <u>1 июля 2020 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2020 года</u> тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Находящиеся в собственности Банка: | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 12 927 394 | 22 327 375 |
| Облигации компаний | | |
| - кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 366 901 | 4 285 554 |
| - кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 871 279 | 3 730 904 |
| - без рейтинга | - | 589 796 |
| | <u>14 165 574</u> | <u>30 933 629</u> |

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch. Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже В-.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 июля 2020 года может быть представлена следующим образом:

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 844 077 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2020 года: 7 364 554 тыс.руб.)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

| | <u>1 июля 2020</u> года тыс. руб. | <u>1 января 2020</u> года тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|--|
| Процентные контракты: | | |
| Свопы | 4 702 530 | 3 597 323 |
| Соглашения о будущей процентной ставке | 3 619 | 27 104 |
| Валютные контракты: | | |
| Свопы | 18 467 159 | 13 108 792 |
| Форварды | 478 586 | 633 502 |
| Опционы | - | 65 054 |
| Споты | 302 897 | 104 228 |
| Кредитные контракты: | | |
| Свопы кредитного дефолта | - | 10 813 |
| Товарные контракты: | | |
| Товарные свопы | 31 519 | 2 577 |
| | <u>23 986 310</u> | <u>17 549 393</u> |

6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | <u>1 июля 2020 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2020</u> года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 63 828 699 | 52 250 903 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования) | 23 794 199 | 27 671 688 |
| Ссуды физическим лицам | - | 208 |
| Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 497 049 | - |
| Прочие размещенные средства | 10 016 | 99 010 |
| Итого ссудной задолженности | <u>89 129 963</u> | <u>80 021 809</u> |
| Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам | (69 798) | (36 512) |
| Итого чистой ссудной задолженности | <u>89 060 165</u> | <u>79 985 297</u> |

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице приведены сверки остатков резерва под убытки на начало и на конец периода по финансовым инструментам, а также движения за период:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Total |
|---|----------------|---------------|----------|----------------|
| Остаток на 1 января 2020 | 95 477 | - | - | 95 477 |
| Переход в стадию 1 | - | - | - | - |
| Переход в стадию 2 | (1 313) | 1 313 | - | - |
| Переход в стадию 3 | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 39 328 | 3 265 | - | 42 593 |
| Новые созданные или приобретенные финансовые активы | 78 888 | - | - | 78 888 |
| Прекращение признания финансовых активов | - | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2020 | 212 380 | 4 578 | - | 216 958 |
| Остаток на 1 января 2019* | 33 453 | 2 697 | - | 36 150 |
| Переход в стадию 1 | - | - | - | - |
| Переход в стадию 2 | (36 298) | 36 298 | - | - |
| Переход в стадию 3 | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 48 970 | 5 010 | - | 53 980 |
| Новые созданные или приобретенные финансовые активы | 58 759 | - | - | 58 759 |
| Прекращение признания финансовых активов | (305) | (7 527) | - | (7 832) |
| Остаток на 30 июня 2019 | 104 579 | 36 478 | - | 141 057 |

* Эффект от влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 составил 1 715 267 тыс. руб. и отражен в Отчете о финансовых результатах за 2 квартал 2019 года.

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Находящиеся в собственности Банка: | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 15 693 832 | 17 221 708 |
| Облигации Банка России | 5 056 950 | 3 025 260 |
| | 20 750 782 | 20 246 968 |

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

Во 2 квартале 2020 и 2019 годов Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно, заложенных по сделкам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

6.5 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Средства кредитных организаций | | |
| Текущие счета | 2 058 048 | 2 534 791 |
| Срочные депозиты и кредиты | 8 480 226 | 1 076 244 |
| Субординированный кредит | 10 492 695 | 9 285 855 |
| Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 305 814 |
| Итого средств кредитных организаций | 21 030 969 | 13 202 704 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 26 983 605 | 27 627 054 |
| - Физические лица | 1 465 800 | 1 108 537 |
| - Юридические лица | 25 517 805 | 26 518 517 |
| Срочные депозиты | 77 409 605 | 63 916 210 |
| - Физические лица | 753 605 | 851 833 |
| - Юридические лица | 76 656 000 | 63 064 377 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 104 393 210 | 91 543 264 |
| | 125 424 179 | 104 745 968 |

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

Субординированный кредит является конвертируемым инструментом. Конвертация осуществляется на законных основаниях и в соответствии с кредитным договором при наступлении одного из следующих условий:

- если значение «норматива достаточности основного капитала 1-го уровня» (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов или
- Центральный банк России (ЦБ РФ) утвердил план участия ЦБ РФ или Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в реализации мер по предотвращению банкротства Банка, предусматривающий оказание ЦБ РФ или АСВ финансовой поддержки Банку.

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

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

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 24 278 734 | 17 025 706 |
| Короткая позиция по ценным бумагам | 5 005 355 | 4 892 140 |
| Обязательства по сделкам РЕПО | 2 150 075 | 7 357 729 |
| | 31 434 164 | 29 275 575 |

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

(в тысячах российских рублей)

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 июля 2020 года ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, не передавались (1 января 2020 года: 47 082 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

| | <u>1 июля 2020 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2020 года</u> тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|--|
| Процентные контракты: | | |
| Свопы | 6 002 187 | 3 344 724 |
| Соглашения о будущей процентной ставке | 42 157 | 26 385 |
| Валютные контракты: | | |
| Свопы | 14 404 818 | 13 539 163 |
| Форварды | 3 358 804 | 36 582 |
| Опционы | - | 65 054 |
| Спот | 439 249 | 11 221 |
| Товарные контракты: | | |
| Товарные свопы | 31 519 | 2 577 |
| | <u>24 278 734</u> | <u>17 025 706</u> |

6.7 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

| Серия | Номинальная стоимость | | Дата выпуска | Срок погашения | Процентная ставка | | 30 июня | |
|--------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------|------------------|-------------------|
| | 30 июня 2020 | 30 июня 2019 | | | 30 июня 2020 | 30 июня 2019 | 2020 | 2019 |
| RU000A0JWC74 | 4 928 696 | 4 928 696 | 05 апреля 2016 | 30 марта 2021 | 7,15% | 7,15% | 4 928 696 | 4 928 696 |
| RU000A0JVFJ1 | - | 5 496 703 | 03 июня 2015 | 27 мая 2020 | - | 9,7% | - | 5 546 393 |
| | <u>4 928 696</u> | <u>10 425 399</u> | | | | | <u>4 928 696</u> | <u>10 475 089</u> |

На 1 июля 2020 Банк имел выпущенными 2 проспекта эмиссий на общую сумму 80 млрд. руб. Балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 4 928 696 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 10 745 089 тыс. руб.)

27 мая 2020 года Банк погасил облигации номиналом 5 496 703 тыс. руб. с учетом начисленных на дату погашения процентов.

Решение о дополнительном размещении может быть принято после анализе текущей рыночной ситуации и потребностей фондирования корпоративного кредитования.

6.8 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

6.9 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

| | <u>Количество</u> <u>акций</u> | <u>Номинальная</u> <u>стоимость</u> | <u>Итого</u> |
|-----------------------|-----------------------------------|--|--------------|
| | <u>Обыкновенные</u> | <u>Обыкновенные</u> | |
| На 1 января 2019 года | 4 766 540 | 2,09796 | 10 000 010 |
| На 1 января 2020 года | 4 766 540 | 2,09796 | 10 000 010 |
| На 1 июля 2020 года | 4 766 540 | 2,09796 | 10 000 010 |

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

(в тысячах российских рублей)

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2020 года представлена далее:

| | 2 квартал 2020 года тыс. руб. | 2 квартал 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 | 101 992 | 2 464 357 |
| Реклассификация | - | (21 087) |
| Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 | - | (2 140 465) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года | 101 992 | 302 805 |
| (Восстановление) / создание резерва под обесценение | 13 425 | (11 554) |
| Списание за счет резерва | (19) | (182) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала | 115 398 | 291 069 |

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

7.1 Операционные расходы

Операционные расходы, не связанные с расходами на персонал (Примечание 7.2), включают в себя следующие позиции:

| | 2 квартал 2020 года тыс. руб. | 2 квартал 2019 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Расходы на связь и информационные услуги | 369 687 | 643 365 |
| Амортизация | 159 461 | 87 817 |
| Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения | 120 837 | 116 979 |
| Профессиональные услуги | 101 848 | 99 162 |
| Операционные налоги | 84 695 | 136 753 |
| Арендная плата и эксплуатационные расходы* | 34 345 | 110 508 |
| Охрана | 12 711 | 8 416 |
| Канцелярские расходы | 6 440 | 4 617 |
| Командировочные и представительские расходы | 5 679 | 16 335 |
| Прочее | 66 593 | 43 696 |
| Операционные расходы | 962 296 | 1 267 648 |

* Движение связано с применением Банком стандарта МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020.

7.2 Вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

| | 2 квартал 2020 года тыс. руб. | 2 квартал 2019 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда | 662 243 | 429 746 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 146 060 | 103 777 |
| Прочие расходы на персонал | 65 988 | 71 137 |
| | 874 291 | 604 660 |

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

(в тысячах российских рублей)

8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 652-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

В соответствии с нормативными актами ЦБ РФ об определении собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) в расчёт величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года не включаются корректировки резерва, сформированного в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше 8%. По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Базовый капитал | 30 556 243 | 31 296 691 |
| Основной капитал | 30 556 243 | 31 296 691 |
| Дополнительный капитал | 10 505 958 | 13 743 620 |
| Итого собственные средства | 41 062 201 | 45 040 311 |
| Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала) | 112 484 968 | 116 652 504 |

(в тысячах российских рублей)

| | 1 июля 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала) | 112 484 968 | 116 652 504 |
| Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств) | 112 499 125 | 116 666 661 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 27,17% | 26,83% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 27,17% | 26,83% |
| Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) | 36,50% | 38,61% |

9. Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Финансовые активы и обязательства | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток: | | | | |
| - Долговые ценные бумаги, включая: | 13,304,389 | 861,185 | - | 14,165,574 |
| - Производные финансовые инструменты - активы | - | 23,986,310 | - | 23,986,310 |
| - Производные финансовые инструменты - обязательства | - | (24,278,734) | - | (24,278,734) |
| - Короткая позиция по ценным бумагам | (5,005,355) | - | - | (5,005,355) |
| - Сделки обратного РЕПО | | | | |
| предназначенного для торговли | - | 21,764,816 | - | 21,764,816 |
| - Обязательства по сделкам РЕПО | - | (2,150,075) | - | (2,150,075) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | |
| - Долговые ценные бумаги | 20,750,782 | - | - | 20,750,782 |
| | 29,049,816 | 20,183,502 | - | 49,233,318 |
| Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается | | | | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 65 335 764 | 24 705 286 | 90 041 050 |
| Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 21 030 969 | - | 21 030 969 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 105 187 671 | 105 187 671 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 4 977 983 | - | 4 977 983 |
| | - | 91 344 716 | 129 892 957 | 221 237 673 |

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-------------|--------------|-----------|--------------|
| Финансовые активы и обязательства | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток: | | | | |
| - Долговые ценные бумаги, включая: | 26 986 284 | 3 947 345 | - | 30 933 629 |
| - Производные финансовые инструменты - активы | - | 17 549 393 | - | 17 549 393 |
| - Производные финансовые инструменты - обязательства | - | (17 025 706) | - | (17 025 706) |
| - Короткая позиция по ценным бумагам | (4 892 140) | - | - | (4 892 140) |

(в тысячах российских рублей)

| | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Всего</u> |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| - Сделки обратного РЕПО предназначенного для торговли | - | 19 655 612 | - | 19 655 612 |
| -Обязательства по сделкам РЕПО | - | (7 357 729) | - | (7 357 729) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | |
| - Долговые ценные бумаги | 20 246 968 | - | - | 20 246 968 |
| | 42 340 327 | 16 768 915 | - | 59 109 242 |
| Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается | | | | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 52 349 913 | 27 873 167 | 80 223 080 |
| Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 13 202 704 | - | 13 202 704 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 84 768 935 | 84 768 935 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 10 569 229 | - | 10 569 229 |
| | - | 76 121 846 | 112 642 102 | 188 763 948 |

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года справедливая стоимость по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли.

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, с использованием расчета текущей стоимости.

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2020 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBBT MID);
- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

С 1 января 2020 года средневзвешенные цены последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже не применяются.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

По состоянию на 1 июля 2020 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

*(в тысячах российских рублей)***11. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 июля 2020 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 января 2020 года: 10 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2 квартал 2020 года тыс. руб. | 2 квартал 2019 года тыс. руб. |
|---|--|--|
| Вознаграждение сотрудников | 98 337 | 81 698 |
| Налоги по заработной плате | 13 159 | 11 299 |
| Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 111 496 | 92 997 |

(в тысячах российских рублей)

| | 1 июля 2020 года | | | 1 января 2020 года | | |
|--|----------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании ИНГ Группы | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании ИНГ Группы |
| Активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 10 023 374 | - | 824 586 | 1 632 330 | - | 385 463 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 44 556 392 | - | 14 076 333 | 37 145 433 | - | 6 423 964 |
| <i>Резервы на возможные потери по ссудам</i> | (1 596) | - | (760) | (183) | - | (225) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 42 701 407 | - | - | 34 417 800 | - | - |
| Прочие активы, в том числе: | 10 109 | 6 699 | 118 | 38 354 | 4 052 | - |
| <i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i> | - | - | - | - | - | - |
| Итого активы | 97 291 282 | 6 699 | 14 901 037 | 73 233 917 | 4 052 | 6 809 427 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, в том числе: | 10 652 127 | - | 893 996 | 10 389 911 | - | 1 300 850 |
| <i>Субординированный кредит</i> | 10 492 698 | - | - | 9 348 063 | - | - |
| Средства клиентов | - | 130 515 | - | - | 99 116 | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 096 117 | - | 4 616 | 16 154 615 | - | - |
| Прочие обязательства | 5 453 105 | - | 167 186 | 606 221 | - | 105 299 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 2 | - | - | 2 | - | - |
| Итого обязательства | 43 201 351 | 130 515 | 1 065 798 | 27 150 749 | 99 116 | 1 406 149 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 050 889 272 | - | 10 417 576 | 802 704 266 | - | 9 534 228 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2 717 065 | - | 1 683 624 | 2 887 649 | - | 391 634 |

(в тысячах российских рублей)

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

| | 1 июля 2020 года | | | 1 июля 2019 года | | |
|--|----------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании ИНГ Группы | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании ИНГ Группы |
| Процентные доходы | 575 384 | - | 135 299 | 35 241 | 38 | 115 615 |
| Процентные расходы | (359 928) | (1 536) | (6 263) | (76 120) | (448) | (2 474) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 215 456 | (1 536) | 129 036 | (40 879) | (410) | 113 141 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (1 413) | - | (535) | - | 9 | - |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 214 043 | (1 536) | 128 501 | (40 879) | (401) | 113 141 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (8 162 559) | - | 39 911 | (4 346 066) | - | (433 203) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (109 918) | - | - | (1 063) | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (41 842) | - | (8 278) | 210 858 | - | (243 899) |
| Комиссионные доходы | 69 725 | - | 82 858 | 16 027 | - | 357 |
| Комиссионные расходы | (2 923) | - | (2 410) | (1 053) | - | (75) |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | - | (19) | - | 27 506 |
| Прочие операционные доходы | (948) | - | - | 3 544 | - | - |
| Чистые доходы (расходы) | (8 034 423) | (1 536) | 240 583 | (4 158 651) | (401) | (536 173) |
| Операционные расходы | (258 474) | (111 496) | (46 237) | (102 706) | (47 029) | (9 562) |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | (8 292 897) | (113 032) | 194 345 | (4 261 357) | (47 430) | (545 735) |

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

(в тысячах российских рублей)

Генеральный директор



Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

12 августа 2020 года