

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	175618	190301
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	5008899	9072026
12.1	Обязательные резервы		2410244	2076955
13	Средства в кредитных организациях	6.1	7045550	5259090
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	29805833	34796046
15	Чистая ссудная задолженность	6.3	132180085	104088055
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	12904605	14689426
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	6.6	792572	260547
19	Отложенный налоговый актив	6.6	924101	342936
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	582432	349026
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.7	830484	852098
13	Всего активов		190250179	169899551
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.8	24539037	26825622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	96751682	68112029
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	2375731	2463569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	19596565	25760563
18	Выпущенные долговые обязательства	6.11	10425399	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.6	12653	88731
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	987528	56472
21	Прочие обязательства	6.7	3156058	1553535
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1546095	2657152
23	Всего обязательств		157015017	135550807
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.13	10000010	10000010

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	500001	500001
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-35915	225890
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	14157	14157
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20924998	20924998
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1831911	2683688
135	Всего источников собственных средств	33235162	34348744
IV. ВНЕБАЛАНСОВНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1508948487	1005466667
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17206896	26937961
138	Условные обязательства некредитного характера	184541	184541

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 495 771 7953

12.11.2018

Контрольная сумма : 12084

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
за 9 месяцев 2018 года

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

Наименование статьи	Исходная позиция	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код пояснения	Код пометки	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. АКТИВЫ						
1.1. Вексельные средства	16.1	175618	190301			
1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16.1	5008899	9072026			
1.2.1. Обязательные резервы		2410244	2076955			
1.3. Средства в кредитных организациях	16.1	7045550	5259090			
1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.2	29005033	31790046			
1.5. Чистая ссудная задолженность	16.3	1321800085	1040880551			
1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные в наличии для продажи	16.4	129046051	14689126			
1.6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
1.8. Требования по текущему налогу на прибыль	16.6	792522	260547			
1.9. Отложенный налоговый актив	16.6	924101	342936			
1.10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16.5	582432	349026			1-Статья реклассифицирована
1.11. Долгосрочные активы, признанные безнадежными для продажи		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
1.12. Прочие активы	16.7					
1.13. Всего активов		190250179	169899551			
11. ПАССИВЫ						
11.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
11.5. Средства кредитных организаций	16.8	24539037	26825622			
11.6. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16.9	96751602	68112029			
11.6.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16.9	2375731	2463569			
11.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.10	19596565	25760563			
11.8. Выпущенные долговые инструменты	16.11	10425399	10496703			
11.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль	16.6	12653	88731			
11.10. Отложенные налоговые обязательства	16.6	987528	56472			
11.21. Прочие обязательства	16.7	3156098	1553535			
11.22. Резервы на возможные потери по кредитному характеру, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами еврозонах	16.7	1546095	2657152			1-Статья реклассифицирована
11.23. Всего обязательств		157015017	135550807			
11.11. ИСТОПНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
124. Средства акционеров (участников)	16.13	10000010	10000010			
125. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
126. Финансовый доход		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
127. Резервный фонд		500091	500091			
128. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, признанных в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (убыток)		-35915	225890			
129. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157			
130. Переоценка обязательств (резервов) по выплате вознаграждений		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
131. Переоценка инструментов хеджирования		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
132. Вексельные средства безвозмездного финансирования (вклады в гособладение)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
133. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		20924998	20924998			
134. Непользованный прибыль (убыток) за отчетный период		183191	2683688			
135. Всего источников собственных средств		33235162	34348744			
14. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
136. Безотзывные обязательства кредитной организации		1508948487	1005466667			
137. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17206896	26937961			
138. Условные обязательства некредитного характера		184541	184541			

форма 806 контролируется

Контрольная сумма :12084

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11041148	8134112
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7813187	3792910
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1895299	2488062
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1332662	1853140
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		666873	5817923
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1884546	1374758
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4078668	3653684
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		705659	789481
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4372275	2316189
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		350757	-925743
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1302	-1976
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4723032	1390446
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1921762	-1204490
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79041	-235487
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-29099	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2378399	2698601
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-340750	2371551
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		517360	798458
15	Комиссионные расходы		207857	248952
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1062221	397994

119	Прочие операционные доходы		342380	336335
120	Чистые доходы (расходы)		5689691	6304456
121	Операционные расходы		3297776	3017723
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		2391915	3286733
123	Возмещение (расход) по налогам		560004	746084
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1831911	2540649
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1831911	2540649

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1831911	2540649
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-327256	37399
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-327256	37399
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-65451	7480
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-261805	29919
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-261805	29919
10	Финансовый результат за отчетный период		1570106	2570568

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Зам. начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 771 7953

Меркулова Н.В.

12.11.2018

Контрольная сумма

Раздел 1. 35315

Раздел 2. 59441

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018



Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 9 месяцев 2018 года

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		11041148	8134112			
1.1.от размещения средств в кредитных организациях		7813187	3792910			
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1895299	2488062			
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.от вложений в ценные бумаги		1332662	1853140			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		6668873	5817923			
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций		1884546	1374758			
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4078668	3653684			
2.3.по выданным долговым обязательствам		705659	789481			
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4372275	2316189			
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:		350757	-925743			
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1302	-1976			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4723032	1390446			
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1921762	-1204490			
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79041	-235487			
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-29099	0			
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2378399	2698601			
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-340750	2371551			
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
13.Доходы от участия в капитал других юридических лиц	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
14.Комиссионные доходы		517360	798458			
15.Комиссионные расходы		207857	248952			
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
18.Изменение резерва по прочим потерям		1062221	397994			
19.Прочие операционные доходы		342380	336335			
20.Чистые доходы (расходы)		5689691	6304456			
21.Операционные расходы		3297776	3017723			
22.Прибыль (убыток) до налогообложения		2391915	3286733			
23.Возмещение (расход) по налогам		560004	746084			
24.Прибыль (убыток) от продаваемой деятельности		1831911	2540649			
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись		
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1831911	2540649			

Контрольная сумма :35315

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1831911	2540649			
2. Прочий совокупный доход (убыток)						
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0		012-Операции по не осуществлялись	статья	
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0		012-Операции по не осуществлялись	статья	
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0		012-Операции по не осуществлялись	статья	
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0		012-Операции по не осуществлялись	статья	
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0		012-Операции по не осуществлялись	статья	
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-327256	37399			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, включая в наличии для продажи		-327256	37399			
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков		0		012-Операции по не осуществлялись	статья	
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-65451	7480			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-261805	29919			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-261805	29919			
10. Финансовый результат за отчетный период		1570106	2570568			

Контрольная сумма

:59441

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

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

по состоянию на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала	6
1	Источники базового капитала	3				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	10000010.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000010.0000	10000010.0000		
1.2	привилегированным акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20924998.0000	20923769.0000		
2.1	прошлых лет		20924998.0000	20923769.0000		
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		500001.0000	500001.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, изтого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31425009.0000	31423770.0000		
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		

8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
9	Немаржинальные акции (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	75094.0000	40123.2000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок сепаратизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	75094.0000	40123.2000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	31349915.0000	313893646.8000	
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, истре, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	31349915.0000	31383646.8000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11462006.0000	11367918.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	11462006.0000	11367918.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного			

		2028.0000	2225.0000
капитала, Уставленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	2028.0000	2225.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенность, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшей из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	2028.0000	2225.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	11459978.0000	11365693.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	42809893.0000	42749339.8000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	130296306.3000	179350905.0000
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	130296306.3000	179350905.0000
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	130310463.3000	179565062.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	24.0600	17.4980
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	24.0600	17.4980
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	32.8520	23.8340
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8880	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
66	антциклическая надбавка	0.0130	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, поступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18.0600	11.4980
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
72	Исключенные вложения в инструменты капитала		

	финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Судебные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-978549.0000	286464.0000		
Страница на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
Инструменты, подлежащие поспалному 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 поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс.руб.	9	31349915.0	31283112.0	33952964.0	31383647.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	219391409.0	195108835.0	212961399.0	200472196.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	14.3	16.0	15.9	15.7

2	некумулятивный	конвертируемый	Закон-но и в соот-вествии с дог-ми: лично	Закон-но и в соот-вествии с дог-ми: лично	Базовый капитал (при)ИПт БАНК (ВВРЭЗИЯ) АО	соства-ние капитала и УК при списании и капитала ниже У.К. согласно 127-ФЗ. До 99 тысяч при списании в банке. Выше 99 тысяч в УК Банка. До величина капитала, а если он имееет отрицат-ое значение, до 1 руб
			если после выпус-ка акций значение превышает продел <2> 1% или в отношении Заемщика АОС под-учено уведомление о принятии в отн-ошении него решен-ия о реализации м-ер по предупрежде-нию банкротства б) анкво	если после выпус-ка акций значение превышает 1% д) или в отношении Заемщика АОС под-учено уведомление о принятии в отн-ошении него решен-ия о реализации м-ер по предупрежде-нию банкротства б) анкво	Закон-но и в соот-вествии с дог-ми: или частично	
			1) не используется	36	или дополнительная к	
			2) не применяется	37	анкетал (при списании)	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1) не используется	12		36	37
2) не применяется			Не применимо	Не применимо

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Зам. начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности

Телефон: +7 495 771 7953

12.11.2018

Контрольная сумма Ф.0409808 Раздел 1 : 35564

Раздел 1 (1) : 18862

Ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 : 36657

Подраздел 2.2 : 3188

Подраздел 2.3 : 2991

Ф.0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 3596

Подраздел 3.2 : 18821

Подраздел 3.3 : 6468

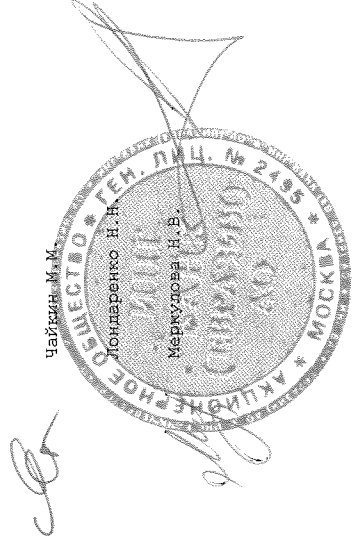
Подраздел 3.4 : 8706

Ф.0409808 Раздел 4 : 8068

Ф.0409808 Раздел 5 : 16237

Ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 1299

Справочно : 6402



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКДО	по ОКПО
	регистрационный номер
	((/порядковый номер)
145286585	17541355
	2495

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Порядковый номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (выкупленные у акционеров (участников))	Эмиссионный доход	Присвоения по стоимости полных бумаг, выкупленных в валюте для продажи, на увеличение уставного капитала (увеличенный на отложенный налоговый доход)	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало отчетного года		10000010.0000	0.0000	0.0000	149811.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	19881488.0000	30245467.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправлений ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (состреливаемые)		10000010.0000	0.0000	0.0000	149811.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	19881488.0000	30245467.0000
5	Сальдовый доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	29919.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5374040.0000	5403959.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5374040.0000	5374040.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	29919.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	29919.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	начальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Банковская отчетность	
Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286585	117541355
	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на начало отчетного года	
					на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))	17	4.5	24.1	17.5	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))	17	6.0	24.1	17.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	17	8.0	32.9	23.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской кредитной организации (норматив право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3))		0.0	0.0	0.0	
5	Норматив финансового риска банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		3.0	14.3	0.0	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	203.0	166.5	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	264.6	292.0	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	2.7	12.5	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	13.5	10.9	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		190250179
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-9430391
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		387125
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41901618
7	Прочие поправки		2524132
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		220584399

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		126070862.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		75094.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		125995768.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		8425286.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6631833.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		15057119.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		36049779.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		387125.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		36436904.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		160991708.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		119090090.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		41901618.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	31349915.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	219391409.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	14.30

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высокликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные депозитные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							

12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	По обязательствам банка по неиспользованным безвозвратным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИВОВАНАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Зам. начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 771 7953

Меркулова Н.В.

12.11.2018

Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :50173
 Ф.813 Раздел 2.1 :5808
 Ф.813 Раздел 2.2 :21389
 Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK) : 21.06.2018



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-4579510	125555
1.1.1	проценты полученные		11378962	7898369
1.1.2	проценты уплаченные		-6499318	-5708155
1.1.3	комиссии полученные		556325	833815
1.1.4	комиссии уплаченные		-207857	-248951
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3883861	-2943723
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2378399	2698601
1.1.8	прочие операционные доходы		295351	316497
1.1.9	операционные расходы		-2091441	-2413741
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1749272	-307157
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3334220	335849
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-333289	-279558
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5718027	-12144186
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-22433522	-38539170
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-425938	698616
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		-3624118	26950671
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24594465	22353417
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1259877	1531184
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-71304	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1169776	-235125
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1245290	461404
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2502412	-1884660

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неликвидные в наличии для продажи"	3906946	311082
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-322387	-120070
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16	5326
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1082163	-1688322
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-2683690	-4030530
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2683690	-4030530
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	222178	76859
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2624639	-5180589
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12444462	16443984
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9819823	11263395

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Зам. начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 771 7953

12.11.2018

Контрольная сумма : 60280

Версия файла описателей (.PAK) : 21.06.2018



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

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

За 3 квартал 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	28
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	28
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	29
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	30
1.4	Налогообложение	31
1.5	Информация о перспективах развития	31
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики	35
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	35
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году	46
2.3	Изменения в учетной политике в будущем	46
2.4	Изменение сравнительных данных	46
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	47
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	47
3.2	Сегменты деятельности	47
4.	Существенные учетные суждения и оценки	50
5.	События после отчетной даты	50
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	51
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	51
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
6.3	Чистая ссудная задолженность	53
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54
6.6	Прочие активы и обязательства	57
6.7	Средства кредитных организаций	60
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
6.10	Выпущенные долговые обязательства	62
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка	62
6.12	Капитал	62

7.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	63
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	64
9.	Справедливая стоимость.....	65
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	67
	10.1 Структура корпоративного управления	67
	10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	68
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	69

(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 октября 2018 года и за 9 месяцев, закончившихся на указанную дату, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 г. N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Средняя численность сотрудников Банка за 3 квартал 2018 год составила 275 человек (2017 год: 269 человек).

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года активы Банка увеличились на 20 350 628 тыс. руб. (или на 12%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения чистой судной задолженности на 28 092 030 тыс. руб, включая рост ссудной задолженности с компаниями Группы ИНГ на 30 095 970 тыс. руб (примечание 6.3).

По состоянию на 1 октября 2018 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2018 года на 21 464 210 тыс. руб. (или на 16%). Увеличение произошло главным образом за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (примечание 6.9).

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 9 месяцев 2018 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 831 911 тыс. руб. против 2 540 649 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 года. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность и уменьшением доходов от операций с иностранной валютой, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

(в тысячах российских рублей)

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного за 9 месяцев 2018 года, составил 4 372 275 тыс. руб. (против 2 316 189 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 года), рост чистого процентного дохода включает в себя значительное увеличение процентного дохода от размещения средств в ЦБ РФ. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 9 месяцев 2018 года внесли доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 1 921 762 тыс. руб., в то же время результат от операций с иностранной валютой составил убыток в размере (2 378 399) тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует прибыль по операциям с ПФИ и потери от операций с иностранной валютой.

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

- возросшие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- остановка цикла снижения номинальной ключевой ставки ЦБ в связи с ухудшением инфляционных ожиданий на фоне ослабления курса рубля, роста внутренних цен на энергоносители и сельскохозяйственную продукцию, а также решения правительства РФ о повышении НДС с 18% до 20% с 2019 года
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

В 3 квартале 2018 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 3 кварталом 2017 года.

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

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

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

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности

(в тысячах российских рублей)

на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.4 Налогообложение

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

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй Налогового кодекса.

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

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

1.5 Информация о перспективах развития

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

Темпы роста потребления домохозяйств остаются положительными, но замедляются: с 3,3% г/г в 2017 г. до 2,6% г/г в первом полугодии в условиях плавного замедления роста реальных зарплат и пенсий по мере завершения предвыборных выплат и снижения уровня потребительской уверенности. В структуре финансирования потребления растет роль розничного кредитования, темпы роста которого выросли с 13% в 2017 году до 19% г/г по состоянию на конец второго квартала и 22% г/г по состоянию на конец третьего квартала 2018 года. Около половины данного прироста происходит за счет необеспеченного потребительского кредитования, что вызывает обеспокоенность со стороны ЦБ РФ и ведет к ужесточению регулирования данного сегмента рынка. Рост срочных депозитов физлиц и вкладов до востребования стабилен в районе 7-10% г/г, отражая преимущественно капитализацию процентов. Уровень валютизации также стабилен в районе 20-21%, отражая сохраняющиеся ожидания ослабления рубля.

Реальный сектор экономики демонстрирует стабильный рост промышленного производства в диапазоне 3-4% г/г, отражая рост выпуска в добывающих отраслях, энергораспределительном сегменте, а также в обрабатывающих отраслях, ориентированных на нефтепереработку и потребительские товары, включая сельскохозяйственную продукцию. При этом рост инвестиций в основной капитал нестабилен: наблюдается значительное замедление роста с 4,4% г/г в 2017 году до 1,4% г/г в 1 полугодии 2018 года, отражая высокую зависимость от циклов крупных единичных инвестиционных проектов (таких как строительство Керченского моста, трубопровода «Сила Сибири»). В условиях слабого инвестиционного роста спрос нефинансового сектора на кредитные ресурсы остается ограниченным: рост корпоративного банковского кредитования находится в пределах 10% г/г, отражая эффект замещения внешнего долга, который погашается на фоне роста внешнеполитической неопределенности. Этим также объясняется ускорение роста корпоративных счетов и депозитов до 9% к концу 3 квартала 2018 года.

В целом, экономика приблизилась к потенциальным темпам роста около 1,5-2%, что может продолжиться в течение 2018-19 г. Потенциал более значительных улучшений ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике. Озвученные президентом и правительством меры стимулирования экономического роста, включая рост инвестпрограмм крупнейших компаний, могут способствовать улучшению краткосрочных перспектив инвестиций и потребления, однако вопросы источников финансирования озвученных мер и эффективности использования бюджетных средств остаются первоочередными.

Бюджетная политика остается консервативной. По состоянию на 9 месяцев 2018 года зафиксирован профицит федерального бюджета в размере 2,5 трлн руб. (3,5% ВВП) на фоне роста нефтегазовых доходов на 15% г/г и сдерживания расходов на уровне 2% г/г. По итогам года федеральный бюджет будет исполнен со значительным профицитом в районе 2% ВВП, а уровень бездефицитности по цене на нефть приблизится к 50 долл./барр. В этих условиях ключевым фактором неопределенности является вопрос о возможности использования дополнительных бюджетных средств для стимулирования экономического роста. Дискуссия о возможности смягчения бюджетного правила

(в тысячах российских рублей)

(снижение уровня нефтегазовых доходов, подлежащих обязательному сбережению в ФНБ) указывает на риски ухудшения нефтегазового баланса бюджета в среднесрочной перспективе даже с учетом повышения НДС и завершения налогового маневра в нефтегазовой отрасли в 2019 году.

В 3 квартале 2018 года значительно возросла волатильность курса рубля на фоне общего снижения аппетита глобальных инвесторов к активам развивающихся рынков, вызванного внешнеполитическим и внешнеэкономическими трениями США-Китай и США-Турция, а также в результате роста рисков ужесточения санкций США и Великобритании против РФ. Курс рубля переместился из диапазона 57-62 руб./долл., наблюдавшегося в начале года, до 65-70 руб./долл., что не привело к росту рисков финансовой стабильности, но стало фактором ухудшения инфляционных ожиданий в РФ и вынудило ЦБ РФ остановить цикл снижения ключевой ставки. В сентябре 2018 года ЦБ РФ принял решение повысить ставку с 7,25% до 7,50% и ухудшил прогноз по ИПЦ до 3,8-4,2% на конец 2018 года, 6% на 1 полугодие 2019 года и 5,0-5,5% на конец 2019 года. В случае превышения данных значений в среднесрочной перспективе не исключено дальнейшее повышение ключевой ставки. Решение ЦБ приостановить покупки валюты на рынке для Министерства Финансов РФ до конца 2018 года смягчило негативный эффект на валютный курс, но не стало гарантией от дальнейшего ослабления в случае нового всплеска оттока капитала из РФ.

На качественном уровне банки по-прежнему страдают от слабого финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования медленно улучшаются, однако в значительной степени лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит некоторую напряженность в банковском секторе в части конкуренции за заемщиков. Положительным моментом является то, что ЦБ пристально наблюдает за рисками финансовой стабильности, однако ситуация с рублевой ликвидностью стала менее определенной в связи с приостановкой Банком России покупок валюты на рынке для исполнения обязательств перед Минфином в рамках бюджетного правила. Кроме того, ускорение инфляции и некоторое ухудшение инфляционных ожиданий привело к остановке цикла понижения ключевой ставки ЦБ и возникновения ожиданий ее повышения при дальнейшем усилении инфляционных рисков.

В целом, конкуренция на банковском рынке сместилась с уровня активов на уровень пассивов. Из других важных изменений в банковском секторе отметим переход нескольких частных банков под контроль Центрального Банка Российской Федерации через новый механизм «Фонда консолидации банковского сектора». Несмотря на риски, связанные с дальнейшим повышением роли государства в банковском секторе, эти меры призваны были устранить проблемы этих банков в условиях стабилизации ситуации в экономике и финансовом секторе. Это позволило не допустить структурных шоков для сектора.

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

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2018 г., на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить

(в тысячах российских рублей)

«проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе, а также остаться в числе наиболее активных банков с иностранным участием. Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

Основными тенденциями, оказывающими влияние на развитие банковского сектора в настоящее время, являются:

- риски снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, в том числе в Италии, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- сохраняющиеся риски проблем у крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рисковой политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;
- рост неопределенности относительно фондирования банковского сектора в связи с замедлением роста сбережений населения в банках, сокращение ликвидности банковского сектора в связи с приостановкой рыночных операций ЦБ РФ по покупке иностранной валюты для Министерства финансов, а также роста неопределенности относительно среднесрочных перспектив ключевой ставки ЦБ РФ;
- по-прежнему недостаточно высокие темпы роста ВВП и сохранение повышенных кредитных рисков вкрупне с медленным снижением объема просроченной задолженности и, как следствие, необходимости поддержания резервов по плохим кредитам;
- сохранение неопределенности относительно политики новой администрации США по экономическим и внешнеторговым вопросам, влияние Brexit на темпы роста европейской экономики;
- сохранение неопределенности на мировых финансовых рынках, в том числе в отношении монетарной политики крупнейших центробанков мира, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- осуществление докапитализации большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;
- сохраняющиеся риски расширения санкций против РФ из-за ее действий в Сирии, кризиса на Украине, обвинений во вмешательстве в выборы в США в 2016 г., а также в химической отравлении на территории Великобритании

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб.

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2018 номинальная стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 425 399 штук. (на 1 января 2018 10 496 703 штук.).

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

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

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года №4212-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

(в тысячах российских рублей)

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных. Более детальное описание методики оценки справедливой стоимости приведено в Примечании 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Основные средства

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

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

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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; платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

(в тысячах российских рублей)

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

(в тысячах российских рублей)

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

На 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ составлял 65,5906 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно и 76,2294 руб. и 68,8668 руб за 1 евро соответственно.

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 9 января 2018 года.

Согласно Указанию Банка России от 15.02.2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" Банк с 1 июля 2018 года стал учитывать на балансе переоценку по форексным сделкам со сроком исполнения менее 3 дней

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

С 1 января 2019 года Банк планирует внедрить IFRS 9 в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

2.4 Изменение сравнительных данных

Банк изменил представление сравнительных данных за 9 месяцев 2017 год в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в связи с реклассификацией расчетов с валютными и фондовыми биржами из прочих активов в чистую ссудную задолженность. Данные изменения не оказали эффекта на сумму активов и пассивов банка и на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков.

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

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 3 квартал 2017 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:			
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(43 010 541)	4 471 371	(38 593 170)
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	5 169 987	(4 471 371)	698 616

(в тысячах российских рублей)

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

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

На Общем собрании акционеров, состоявшемся 15 июня 2018 года, было принято решение распределить дивиденды за 2017 год на общую сумму 2 683 690 тыс. руб. (563,03 рублей за акцию), выплата которых произошла в июне 2018 года.

3.2 Сегменты деятельности

За 3 квартала 2018 и 2017 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 9 месяцев закончившиеся 30 сентября 2018 года и за 9 месяцев закончившиеся 30 сентября 2017 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3 квартал 2018 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 011 598	134 169	8 892 346	11 038 113	-	11 038 113
Процентные доходы от других сегментов	-	624 264	1 439 435	2 063 699	(2 063 699)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(81 015)	(6 585 044)	(6 666 059)	-	(6 666 059)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 358 006)	(81 428)	(624 264)	(2 063 699)	2 063 699	-
Чистые комиссионные доходы	28 771	374 129	44 839	447 739	-	447 739
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	18 884	(522 090)	(503 206)	-	(503 206)
Прочий операционный доход/(расход)	-	108	-	108	-	108
Итого доход	682 363	989 110	2 645 222	4 316 695	-	4 316 695
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(381 138)	(222 237)	(505 466)	(1 108 841)	-	(1 108 841)
Амортизация	(30 203)	(22 930)	(39 077)	(92 210)	-	(92 210)
Расходы на связь и информационные услуги	(327 143)	(262 840)	(485 949)	(1 075 932)	-	(1 075 932)
Содержание помещений	(74 825)	(56 807)	(96 470)	(228 102)	-	(228 102)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(41 961)	(31 857)	(54 099)	(127 917)	-	(127 917)
Командировочные и представительские расходы	(15 990)	(10 968)	(23 107)	(50 065)	-	(50 065)
Профессиональные услуги	(45 183)	(33 006)	(65 807)	(143 996)	-	(143 996)
Прочее	(40 161)	(98 983)	(52 314)	(191 458)	-	(191 458)
Итого расходы	(956 604)	(739 627)	(1 322 289)	(3 018 520)	-	(3 018 520)
Резерв под обесценение кредитов	45 136	-	(15 645)	29 491	-	29 491
Прочие резервы	2	-	-	2	-	2
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(229 103)	249 483	1 307 287	1 327 667	-	1 327 667
Активы сегментов	25 435 037	2 218 060	164 994 132	192 647 229	-	192 647 229
Обязательства сегментов	7 584	34 847 887	121 357 720	156 213 191	-	156 213 191

(в тысячах российских рублей)

3 квартал 2017 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 619 049	79 218	5 332 062	8 030 329	-	8 030 329
Процентные доходы от других сегментов	-	821 597	1 695 961	2 517 558	(2 517 558)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(26 602)	(5 793 409)	(5 820 011)	-	(5 820 011)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 655 593)	(40 368)	(821 597)	(2 517 558)	2 517 558	-
Чистые комиссионные доходы	89 099	380 681	56 951	526 731	-	526 731
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	28 878	3 957 320	3 986 198	-	3 986 198
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	-	-	-	-
Итого доход	1 052 555	1 243 404	4 427 288	6 723 247	-	6 723 247
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(282 742)	(329 498)	(475 658)	(1 087 897)	-	(1 087 897)
Амортизация	(16 762)	(27 327)	(28 943)	(73 032)	-	(73 032)
Расходы на связь и информационные услуги	(173 828)	(291 650)	(345 889)	(811 367)	-	(811 367)
Содержание помещений	(50 077)	(81 641)	(84 132)	(215 851)	-	(215 851)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(23 968)	(39 074)	(40 267)	(103 309)	-	(103 309)
Командировочные и представительские расходы	(13 372)	(16 627)	(22 639)	(52 638)	-	(52 638)
Профессиональные услуги	(35 017)	(52 316)	(69 439)	(156 772)	-	(156 772)
Прочее	(91 886)	(31 068)	(32 857)	(155 811)	-	(155 811)
Итого расходы	(687 652)	(869 201)	(1 099 824)	(2 656 677)	-	(2 656 677)
Резерв под обесценение кредитов	(17 945)	-	-	(17 945)	-	(17 945)
Прочие резервы	(314 996)	(8 151)	-	(323 147)	-	(323 147)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	31 963	366 051	3 327 465	3 725 479	-	3 725 479
Активы сегментов	58 291 148	791 491	171 829 804	230 912 443	-	230 912 443
Обязательства сегментов	84 220	29 285 975	164 648 515	194 018 710	-	194 018 710

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение (Примечание 9).

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчётного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчётный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3 и 6.6).

5. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые происходили в период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние Банка не было.

(в тысячах российских рублей)

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)**6.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	175 618	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	2 598 655	6 995 071
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	7 046 081	5 259 193
Российская Федерация	175 366	2 476 717
Иные государства	6 870 715	2 782 476
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	9 820 354	12 444 565
Резерв под обесценения	(531)	(103)
	9 819 823	12 444 462

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

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

	3 квартал 2018 года тыс. руб.	3 квартал 2017 года тыс. руб.
На 1 января	103	153
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	428	16
На 1 октября	531	169

На 1 октября 2018 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 1 147 387 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 988 312 тыс. руб.)

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

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 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 318 324	11 275 955
Производные финансовые инструменты	24 486 714	23 520 091
Сделки с ценными бумагами (форварды)	795	
	29 805 833	34 796 046

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 275 852	5 448 762
Облигации российских компаний	1 238 294	3 080 471
Еврооблигации российских компаний	804 178	2 746 722
	5 318 324	11 275 955

(в тысячах российских рублей)

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	10.05.2034	6,90	8,50	3 275 852
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	05.04.2022	9,95	11,30	355 649
- Торговля розничная	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	324 417
- Строительство зданий	24.07.2026	24.07.2026	13,00	13,00	55 421
- Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	21 211
- Производство химических веществ и химических продуктов	09.06.2023	09.06.2023	7,70	7,70	481 596
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	07.10.2023	19.11.2024	7,60	9,20	804 178

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 1 900 838 тыс. руб. облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2018 года Банк : 0 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	3 507 219	1 674 574
Валютные контракты:		
Свопы	20 600 984	19 035 260
Форварды	169 847	2 684 644
Опционы	191 607	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	17 057	78 738
Сделки с ценными бумагами		
Форварды	795	-
	24 487 509	23 520 091

6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	72 823 797	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	23 852 155	42 092 487
Ссуды физическим лицам	13 631	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	30 843 139	57 233 129
Прочие размещенные средства	6 479 499	2 066 004
Итого ссудной задолженности	134 012 221	106 272 678
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 832 136)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	132 180 085	104 088 055

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	72 823 797	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 852 155	42 092 487
Небанковские финансовые институты	7 200 000	7 400 000
Общие отрасли	5 682 907	14 287 514
Продукты питания, напитки и личная гигиена	3 767 466	2 848 092
Природные ресурсы	2 602 964	7 804 607
Коммунальные услуги	2 151 697	3 415 978
Сервисы	1 134 445	927 712
Автомобили	365 000	405 000
Химикаты, медицина и фармацевтика	350 000	180 891
Средства Массовой Информации	272 500	332 550
Строители и подрядчики	252 676	977 936
Розничная торговля	72 500	-
Транспорт и логистика	-	3 512 207
Ссуды физическим лицам	13 631	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	30 843 139	57 233 129
Прочие размещенные средства	6 479 499	2 066 004
Итого ссудной задолженности	134 012 221	106 272 678
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 832 136)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	132 180 085	104 088 055

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 октября 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам РЕПО, составляет 34 707 511 тыс. руб. (1 января 2018 года: 60 882 692 тыс. руб.)

На 1 октября 2018 года чистая суддная задолженность включала суддную задолженность с компаниями Группы ИНГ на сумму 69 106 104 тыс. руб. (1 января 2018 года: 39 010 134 тыс. руб.).

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 октября 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 904 605	14 689 426
	<u>12 904 605</u>	<u>14 689 426</u>

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

<u>Вид ценной бумаги</u>	<u>Срок погашения</u>		<u>Ставка, %</u>		<u>1 октября 2018 года</u>
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>тыс. руб.</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,02	12 904 605

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

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

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

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в течение 3 квартала 2018 года и 2017 года не производилось.

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

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 9 месяцев 2018 и 2017 годов Банк:

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

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

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 октября 2018 года и

(в тысячах российских рублей)

1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	3 836	276 426	-	7 277	287 539	34 848	322 387
Выбытия	(5 205)	(11 032)	-	-	(16 237)	-	(16 237)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	87 942	733 358	25 858	118 326	965 484	104 326	1 069 810
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за полугодие	4 744	57 011	2 336	14 673	78 764	9 908	88 672
Выбытия	(5 008)	(10 920)	-	-	(15 928)	-	(15 928)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	76 068	309 743	10 989	61 346	458 146	29 232	487 378
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 октября 2018 года	11 874	423 615	14 869	56 980	507 338	75 094	582 432
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026

(в тысячах российских рублей)

6.6 Налоги

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 3 квартале 2018 году 20%. (2017 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% .

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 3 квартал 2018 года тыс. руб.	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.
Налог на прибыль	-	217 715
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	142 846	188 776
Отложенный налог на прибыль	415 342	315 210
Прочие налоги, в т.ч.:	1 573	24 383
Налог на имущество	901	1 539
Квотирование рабочих мест	485	475
Транспортный налог	188	-
Прочие налоги	-	22 369
	559 761	770 467

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

	За 3 квартал 2018 года тыс. руб.	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	217 715
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	142 846	188 776
	142 846	406 492

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

	За 3 квартал 2018 года тыс. руб.	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	142 846	406 492
Изменение отложенного налога	415 342	315 210
Всего расходов по налогу на прибыль	558 188	721 702
Отложенныеналоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года		787 422
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах		342 936
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал		(56 472)
Отложенныеналоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года		286 464
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах		(72 406)
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал		8 979
Отложенныеналоговые активы и обязательства на 1 октября 2018 года		75 464

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 9 месяцев 2018 года может быть представлено следующим образом:

3 квартал 2018 года тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года
Производные финансовые инструменты	(322 702)	(1 173 606)		(1 496 309)
Резервы	537 052	(212 423)		324 629
Прочие обязательства	75 404	128 078		203 482
Ценные бумаги	(13 362)	(45 094)	65 451	6 995
Резерв на неиспользованный отпуск	1 529	(26 008)		(24 479)
Резервы по бонусу	11 483	(2 687)		8 797
Основные средства	(792)	1 457		665
Прочие требования	(2 286)	(43)		(2 329)
Кредиты	139	(139)		-
Убыток	-	915 122		915 122
Итого	286 464	(415 342)	65 451	(63 427)

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

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

(в тысячах российских рублей)

6.7 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по начисленным процентам	365 901	361 602
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	31 229	74 412
Переоценка требований и обязательств финансовых активов (кроме ценных бумаг) со сроком исполнения до 2 дней	18 844	-
Прочие	112 007	151 270
Всего прочих финансовых активов	513 538	587 284
НДС и прочие налоги к возмещению	310 066	278 253
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	55 109	8 161
Расчеты с работниками	11 034	3 608
Всего прочих нефинансовых активов	376 209	290 022
Резервы на возможные потери	(73 706)	(25 208)
Всего прочих активов	830 484	852 098

На 1 октября 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 38 206 тыс. руб. (1 января 2018 года: 26 992 тыс. руб.).

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

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Переоценка требований и обязательств финансовых активов (кроме ценных бумаг) со сроком исполнения до 2 дней	255 145	-
Обязательства по уплате процентов	232 294	148 646
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	132 629	46 722
Прочая кредиторская задолженность	22 890	127 499
Всего прочих финансовых обязательств	642 958	322 867
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 681 749	487 380
Кредиторская задолженность по заработной плате	463 449	500 773
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	33 539	50 144
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 363 278	1 222 838
Суммы до выяснения, всего	149 822	7 830
Всего прочих обязательств	3 156 058	1 553 535

На 1 октября 2018 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 1 645 048 тыс. руб. (1 января 2018 года: 438 077 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6.8 Средства кредитных организаций

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета	1 962 652	1 929 740
Срочные депозиты и кредиты	6 519 200	8 640 030
Субординированный кредит	9 838 590	23 745 030
Обязательства по сделкам РЕПО	6 218 595	1 150 852
	24 539 037	26 825 622

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

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 октября 2018 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 41 433 тыс. руб. (1 января 2017: 5 409 666 тыс. руб.)

На 1 октября 2018 года средства кредитных организаций в компаниях Группы ИНГ составляли 18 846 020 тыс. руб. (1 января 2018 года: 17 474 130 тыс. руб.).

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	32 497 523	23 024 618
- Физические лица	1 544 817	1 663 070
- Юридические лица	30 952 706	21 361 548
Срочные депозиты	58 254 159	45 087 411
- Физические лица	830 914	800 499
- Юридические лица	57 423 245	44 286 912
Обязательства по сделкам РЕПО	6 000 000	
	96 751 682	68 112 029

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 октября 2018 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 4 467 292 тыс. руб. (1 января 2018: 0 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Природные ресурсы	45 260 995	29 598 429
Продукты питания, напитки и личная гигиена	15 749 509	3 843 234
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	6 225 501	5 420 042
Центральные правительства	6 043 501	26 254
Автомобили	5 087 117	1 569 926
Общая Промышленность	4 427 093	7 471 356
Телеком	3 031 029	3 244 141
Частные лица	2 375 730	2 463 568
Строители и подрядчики	1 995 899	1 780 455
Транспорт и логистика	1 451 260	2 498 508
Сервисы	1 349 192	1 457 318
Средства массовой информации	1 244 604	1 627 723
Технологии	668 565	2 398 178
Розничная торговля	635 346	952 055
Небанковские финансовые учреждения	619 955	1 978 003
Коммерческие банки	422 561	1 290 241
Гражданские, религиозные и общественные организации	73 590	55 094
Недвижимость	59 815	99 118
Коммунальные услуги	5 171	325 667
Прочие	25 249	12 719
	96 751 682	68 112 029

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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	17 000 273	21 906 579
Короткая позиция по ценным бумагам	2 594 107	3 853 984
Сделки с ценными бумагами (форварды)	2 185	-
	19 596 565	25 760 563

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

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	<u>1 октября 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	2 027 705	1 238 045
Валютные контракты:		
Свопы	14 418 042	20 328 693
Форварды	341 690	189 438
Опционы	191 607	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	21 229	103 528
Сделки с ценными бумагами		
Форварды	2 185	
	<u>17 002 458</u>	<u>21 906 579</u>

6.11 Выпущенные долговые обязательства

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 октября 2018 года	1 января 2018 года			1 октября 2018 года	1 января 2018 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,75	9,75	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. которые учитываются на забалансовых счетах (Прим. 1.5).

На 1 октября 2018 номинальная стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 425 399 штук. (на 1 января 2018 10 496 703 штук.).

6.12 Информация о просроченной задолженности Банка

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

6.13 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	<u>Количество</u> <u>акций</u>	<u>Номинальная</u> <u>стоимость</u>	<u>Итого</u>
	<u>Обыкновенные</u>	<u>Обыкновенные</u>	
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 октября 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Банк использует комплексный подход к управлению рисками для выявления, оценки, агрегирования и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, чтобы обеспечить достаточность размера собственного капитала по отношению к структуре риска и условиям ведения деятельности. В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала

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

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 3 квартала 2018 и 2017 годов, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 349 915	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 349 915	31 383 647
Дополнительный капитал	11 459 978	11 365 693
Итого собственные средства	42 809 893	42 749 340
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	130 296 306	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	130 296 306	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	130 310 463	179 565 809
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	24,06%	17,48%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	24,06%	17,48%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	32,85%	23,81%

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

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

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 349 915	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	219 391 409	200 472 186
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,29%	15,65%

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

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

(в тысячах российских рублей)

9. Справедливая стоимость

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

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	5 318 311	13	-	5 318 324
- Сделки с ценными бумагами (форварды)- активы	-	795	-	795
- Сделки с ценными бумагами (форварды)- обязательства	-	(2 185)	-	(2 185)
- Производные финансовые инструменты - активы	-	24 486 714	-	24 486 714
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 000 273)	-	(17 000 273)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(2 594 107)	-	-	(2 594 107)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	12 904 605	-	-	-
	15 628 809	7 485 064	-	10 209 268

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

является простыми инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется модель дисконтирования денежных потоков на основании непрерывной кривой бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности, Банк использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как Блумберг (Bloomberg) и Рейтерс (Reuters).

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

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 9 месяцев 2018 года и в течении 2017 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

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

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

В течение 3 квартала 2018 года состав Совета Директоров не изменялся.

(в тысячах российских рублей)

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

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

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

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

В течение 3 квартала 2018 состав Правления уменьшился на одного человека. Во 2 квартале 2018 года состав Правления увеличился на одного человека

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 октября 2018 года и в течении 3 квартала 2018 года за 6 месяца профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

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

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

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

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	3 квартал 2018 года	3 квартал 2017 года
	тыс. руб	тыс. руб
Заработная плата и премии	89 669	61 043
Налоги и отчисления по заработной плате	14 515	10 136
Отчисления в НПФ	1 741	1 063
Всего вознаграждений	105 925	72 242

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 1 октября 2018 года и 1 января 2018, а также суммы расходов и доходов за 9 месяцев 2018 и 2017 годов представлены ниже (в тыс. руб.):

(в тысячах российских рублей)

	1 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	1 098 901	-	48 486	516 300	-	472 012
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	64 302 490	1 718	4 803 614	38 858 123	2 086	152 011
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	-	(53)	-	-	(65)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 431 528	-	381	20 765 279	-	-
Прочие активы, в том числе:	19 263	496	18 943	26 736	633	256
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i>	(4 059)	-	(142)	(2 723)	-	-
Итого активы	87 852 182	2 214	4 871 424	60 166 438	2 719	624 279
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	18 559 641	-	286 379	18 885 867	-	170 972
Субординированный кредит	9 838 590	-	-	8 640 030	-	-
Средства клиентов	35 585	185 373	29 770	16 880	124 740	1 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 131 024	-	-	23 189 255	-	2 533
Прочие обязательства	1 606 511	1 716	38 537	409 002	523	29 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	27 540	-	-	11 340
Итого обязательства	36 332 761	187 089	382 226	42 501 004	125 263	215 003
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 118 405 324	-	14 226 489	685 728 299	-	28 380 457
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 885 772	-	44 115	3 510 370	-	95 000

(в тысячах российских рублей)

	3 квартал 2018 года			3 квартал 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	99 823	256	97 793	531 491	68	15 215
Процентные расходы	(1 466 536)	(2 247)	(26 564)	(293 521)	(332)	(55 621)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 366 713)	(1 991)	71 229	237 970	(265)	(40 406)
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:	-	12	-	-	6	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 366 713)	(1 979)	71 229	237 970	(259)	(40 406)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 892 068	-	(50 300)	586 448	-	34
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 662)	-	-	(77 346)	-	-
Комиссионные доходы	53 549	-	3 410	147 029	-	1 344
Комиссионные расходы	4 374	-	12 733	27 702	-	5 494
Изменение резерва по прочим потерям	(1 336)	-	(16 200)	(2 178)	-	5 071
Прочие операционные доходы	154 774	-	1 824	121 425	-	1 360
Чистые доходы (расходы)	698 306	(1 979)	(2 770)	1 041 050	(259)	7 251
Операционные расходы	(862 297)	(91 410)	89 518	(645 700)	(62 106)	(61 456)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(163 991)	(93 389)	(92 288)	395 350	(62 365)	(54 205)

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

12 ноября 2018 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко