

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2	148 234	179 255
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	4 827 020	6 340 985
2.1	Обязательные резервы		1 409 601	2 346 437
3	Средства в кредитных организациях	2	12 038 565	6 489 491
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	54 656 808	68 138 634
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3,6	129 711 161	79 985 297
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	19 485 395	20 246 968
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		897 814	1 595 576
10	Отложенный налоговый актив		545 315	168 921
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 067 372	557 787
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	7	626 914	458 722
14	Всего активов		224 004 598	184 161 636
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,9,12	145 257 751	104 745 968
16.1	средства кредитных организаций	8,12	19 874 718	13 202 704
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	125 383 033	91 543 264
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 239 870	1 960 370
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	39 161 973	29 275 575
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	11	4 929 682	10 475 089
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	11	4 929 682	10 475 089
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 048	23 829
20	Отложенные налоговые обязательства		248 192	82 408
21	Прочие обязательства	7	2 751 925	1 363 659
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13	199 389	101 992

23	Всего обязательств		192 567 960	146 068 520
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	14	10 000 010	10 000 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		500 001	500 001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		309 512	293 193
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14 157	14 157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6	180 946	36 440
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		20 432 012	27 249 315
36	Всего источников собственных средств		31 436 638	38 093 116
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 360 906 912	1 092 139 434
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		16 050 174	15 727 382
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	7 024 784	9 813 852
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15	3 646 090	6 563 216
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15	1 412 599	1 638 507
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	15	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	15	1 966 095	1 612 129
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15	4 110 576	8 976 164
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15	839 187	968 985
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	2 790 637	7 344 812
2.3	по выпущенным ценным бумагам	15	480 752	662 367
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 914 208	837 688
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		- 150 667	1 673 760
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-	21 086
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 763 541	2 511 448
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 547 209	6 646 207
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 430 479	- 664 738
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		- 657 924	1 604 331
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 927 088	- 3 896 390
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	16	611 258	543 327
15	Комиссионные расходы	16	145 109	153 954
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 144 506	- 35 366
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые		-	-

	кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 97 429	1 827 064
19	Прочие операционные доходы		10 494	1 038 273
20	Чистые доходы (расходы)		2 529 967	9 420 202
21	Операционные расходы	17	2 760 054	2 404 462
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 230 087	7 015 740
23	Возмещение (расход) по налогам		- 76 101	1 352 345
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 153 986	5 663 395
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 153 986	5 663 395

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 153 986	5 663 395
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		201 031	361 095
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		201 031	361 095
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		40 206	72 219
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		160 825	288 876
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		160 825	288 876
10	Финансовый результат за отчетный период		6 839	5 952 271

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

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

по состоянию на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		17 062 292	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		18 924 998	20 924 998	35
2.2	отчетного года		-1 862 706	0	
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27 562 303	31 425 009	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		121 566	128 318	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		297 123	0	10 Отложенный налоговый актив, 20 Отложенное налоговое обязательство

11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		418 689	128 318	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27 143 614	31 296 691	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		27 143 614	31 296 691	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 369 198	13 744 587	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11 369 198	13 744 587	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		960	967	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		960	967	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		960	967	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11 368 238	13 743 620	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		38 511 852	45 040 311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		118 722 295	116 652 504	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		118 722 295	116 652 504	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		118 736 452	116 666 661	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		22.863	26.829	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		22.863	26.829	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		32.435	38.606	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.265	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	

66	антициклическая надбавка		0.000	0.015	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1 408 708	1 346 492	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	168 922	10
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	ING BANK N.V.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010	11 355 041
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)	150 000 (USD)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994	29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	2.17 3 month LIBOR+1.9%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о

			реализации мер по предупреждению банкротства банков
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк треб-ие о приведении в соот-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять реш-е об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицат-ое значение, до 1 руб	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не используется	Не применимо
34а	Тип субординации	Субординация требований акционеров требованиям кредиторов	Субординация требований субординированного кредитора требованиям иных кредиторов
35	Субординированность инструмента	4 (требования по инструменту капитала, указанному в графе 4, удовлетворяются перед требованиями по рассматриваемому инструменту)	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо

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

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 218 992	33 670 249
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 218 992	33 670 249
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	253 510	0	0	0	0	0	0	35 366	5 663 395	5 952 271
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 663 395	5 663 395
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	253 510	0	0	0	0	0	0	35 366	0	288 876
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 293 994	2 293 994
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 293 994	2 293 994
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10 000 010	0	0	190 599	14 157	0	0	500 001	0	0	35 366	26 588 393	37 328 526	
13	Данные на начало отчетного года	10 000 010	0	0	293 193	14 157	0	0	500 001	0	0	36 440	27 249 314	38 093 115	
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10 000 010	0	0	293 193	14 157	0	0	500 001	0	0	36 440	27 249 314	38 093 115	
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	16 319	0	0	0	0	0	0	144 506	-153 986	6 839	
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-153 986	-153 986	
17.2	прочий совокупный доход		0	0	16 319	0	0	0	0	0	0	144 506	0	160 825	
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 663 316	6 663 316
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 663 316	6 663 316
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	10 000 010	0	0	309 512	14 157	0	0	500 001	0	0	180 946	20 432 012	31 436 638	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		27 143 614	30 556 243	34 443 084	31 296 691	31 296 220
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		30 448 909	32 962 165	36 363 822	31 296 691	31 296 220
2	Основной капитал		27 143 614	30 556 243	34 443 084	31 296 691	31 296 220
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30 448 909	32 962 165	36 363 822	31 296 691	31 296 220
3	Собственные средства (капитал)		38 511 852	41 062 201	46 116 369	45 040 311	44 719 402
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		41 817 147	43 501 566	48 037 107	47 076 912	46 826 656
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		118 736 452	112 499 124.9	148 592 458.6	116 666 661.0	122 242 351.9
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		22.863	27.165	23.182	26.829	25.605
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.644	29.300	24.472	26.829	25.605
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		22.863	27.165	23.182	26.829	25.605
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.644	29.300	24.472	26.829	25.605
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		32.435	36.500	31.035	38.606	36.583
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.218	38.668	32.328	40.352	38.306
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ						

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	224 004 598	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-23 335 613	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	44 265 582	
7	Прочие поправки	1 424 727	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	243 509 840	

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	180 684 803	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	749 983	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	179 934 820	
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	4 268 653	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 247 130	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	9 515 783	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	8 409 873	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	8 409 873	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	44 265 582	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	44 265 582	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	27 143 614	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	242 126 058	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11.21	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 076 093	4 205 055
1.1.1	проценты полученные		7 189 173	9 519 471
1.1.2	проценты уплаченные		-4 217 984	-8 967 943
1.1.3	комиссии полученные		606 752	578 069
1.1.4	комиссии уплаченные		-145 109	-153 954
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 424 931	5 909 253
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-657 924	1 604 331
1.1.8	прочие операционные доходы		- 4 580	1 274 681
1.1.9	операционные расходы		-2 229 876	-3 171 600
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		110 710	-2 387 253
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8 032 539	-3 635 273
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		936 398	-1 081 866
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 022 438	-10 341 539
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-30 243 115	-38 778 237
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		782 761	5 080 878
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 640 905	3 916 312
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15 299 705	36 284 828
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 886 398	962 195
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5 496 703	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		203 752	322 156
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		10 108 632	569 782
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-46 081 742	-7 725 145
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 838 683	4 184 686
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-26 628	-115 040
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		306	2 261
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		730 619	-3 653 238
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-6 663 316	-2 293 994
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6 663 316	-2 293 994
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		449 491	-2 052 202
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4 625 426	-7 429 652
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2	9 588 948	16 001 805
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2	14 214 374	8 572 153

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

За 3 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Примечания к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	22
1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики	22
Примечания к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	31
2. Денежные средства и их эквиваленты	31
3. Средства в кредитных организациях	32
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36
6. Кредиты клиентам	37
7. Прочие активы и обязательства	38
8. Средства кредитных организаций	38
9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
12. Субординированный кредит	41
13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	41
14. Капитал	41
Примечания к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	42
15. Чистый процентный доход	42
16. Чистый комиссионный доход	42
17. Расходы на персонал и административные расходы	43
Система корпоративного управления и внутреннего контроля	43
18. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	43
Информация о принимаемых Банком рисках	43
19. Информация о принимаемых Банком рисках	43
Прочая информация	44
20. Сегменты деятельности	44
21. Налогообложение	46
22. Справедливая стоимость	46
23. Активы, переданные в обеспечение	49
24. Взаимозачеты финансовых инструментов	49
25. Условные обязательства	49
26. Информация об операциях со связанными сторонами	49

27. Влияние COVID-2019	52
28. Управление капиталом.....	52
29. События после отчетной даты	53

*(в тысячах российских рублей)***Примечания к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности****1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики****1.1. Информация об организации**

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

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

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

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

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

Информация об акционерах

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

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

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

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

В 3 квартале 2020 года и в 2019 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись торговые сделки с ценными бумагами, сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование, валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, операции с ценными бумагами и торговое финансирование – основные направления деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 октября 2020 года активы Банка увеличились на 39 842 963 тыс. руб. (или на 22%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло главным образом за счет размещения депозита в ЦБ РФ и снижением объемов размещения на межбанковском рынке, что обусловлено рыночной ситуацией.

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 46 499 441 тыс. руб. (или на 32%). На изменение суммы обязательств главным образом повлияло увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и погашение выпущенных долговых ценных бумаг (ISIN RU000A0JVFJ1) (Примечание 11).

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

По итогам 3 квартала 2020 года чистый убыток Банка после налогообложения составил 153 986 тыс. руб. (в 3 квартале 2019 года: чистая прибыль составила 5 663 395 тыс. руб.) Динамика выручки отражает естественную волатильность торговых результатов на финансовых рынках вызванную пандемией COVID-19 и спором между крупными производителями нефти, а так же давление динамики снижения процентных ставок на неторговые позиции (кредитование и клиентские услуги). В основе результата лежит убыток от переоценки и торгового результата, который составил 468 282 тыс. руб. (во 3 квартале 2019 года: прибыль 3 689 410 тыс. руб.). Ситуация на рынке привела к убыткам по операциям с торговыми облигациями. С начала 2 квартала наблюдалось постепенное восстановление на фоне занятия соответствующей торговой позиции в ожидании снижения ставок. Однако в третьем квартале ситуация на рынке снова стала более сложной, что привело к убыткам по торговым позициям. Другие продукты (кредитование и клиентские услуги) следуют существующей тенденции.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

В 3 квартале 2020 года настроения на глобальных финансовых рынках были волатильными на фоне второй волны заражений коронавирусом, а также ряда политических (выборы в США) и внешнеполитических событий. Центробанки и правительства продолжают принимать меры поддержки экономики. ФРС объявила о смягчении подхода к инфляционному таргетированию – теперь регулятор будет стремиться к тому, чтобы инфляция находилась на уровне 2% не точно, а в течение длительного времени, что означает возросшую толерантность к превышению таргета по инфляции. Годовая инфляция в США с марта остается ниже таргета (1,4% г/г в сентябре), что, с учетом слабости спроса сигнализирует о вероятном сохранении околонулевых ставок дольше, чем предполагалось, – до 2024 года. После снятия введенных в марте-апреле карантинных ограничений экономическая активность восстановилась быстрее, чем ожидалось (глобальные PMI в июле-сентябре оставались выше 50 пунктов, что говорит о росте экономической активности), что оказало дополнительную поддержку рынкам. Несмотря на это, ожидания второй волны распространения эпидемии коронавируса и возможное введение второго этапа ограничительных (полных и/или частичных) мер остаются ключевыми факторами волатильности финансовых рынков.

Российские рынки завершили 3 квартал 2020 года в минусе из-за глобальной волатильности, внутренних факторов, а также возросших внешнеполитических рисков. Несмотря на улучшение текущего счета (профицит в 2,5 млрд долл. в 3 квартале 2020 года после дефицита в 0,5 млрд долл. во 2 квартале), рубль во 2 квартале 2020 года снизился на 8% к доллару США (и на 12% к евро), тогда как сопоставимые валюты показали укрепление на 0,8%. Причина, по которой улучшение текущего счета не смогло защитить рубль от обесценения в 3К20, заключалась в том, что оно сопровождалось в значительной степени ожидаемым сокращением продаж валюты со стороны ЦБ РФ в рамках бюджетного правила. Долговой рынок демонстрировал схожую динамику с валютным и стал одной из основных причин снижения курса рубля: после чистого притока портфельных инвестиций

(в тысячах российских рублей)

нерезидентов в ОФЗ на 2,1 млрд долл. во 2 квартале иностранные инвесторы стали чистыми продавцами ОФЗ на 0,6 млрд долл. в 3 квартале, что в сочетании с увеличением программы заимствований Минфина способствовало повышению доходности 10-летних ОФЗ с 6,05% до 6,42%. Дополнительное давление на долговой рынок, помимо внешних факторов, могло также оказать приближающееся завершение цикла снижения ставок ЦБ РФ и ускорение инфляции.

На заседании в июле Банк России снизил ставку на 25 б.п. до 4,25% и понизил диапазон нейтральной реальной ставки (ключевая ставка с учетом инфляции) с 2-3% до 1-2%, а в сентябре - оставил ставку без изменений. Учитывая ускорение инфляционных ожиданий рынка на сентябрь 2021 года с 3,1% до 3,8% г/г, уровень реальной ключевой ставки РФ (по состоянию на конец 3 квартала 2020 года составляет +0,45% г/г), что, всё же остается выше медианного уровня среди аналогов (диапазон которых варьируется от -2,3% г/г в Венгрии до +2,3% г/г в Казахстане; медиана -0,9% г/г). Это предполагает дальнейший, хотя и ограниченный (т.к. ЦБ выступает против отрицательных реальных ставок) потенциал снижения с текущего уровня 4,25%.

Действия Банка России в том числе продиктованы смещением приоритетов в сторону поддержки экономического роста. По предварительной оценке Минэкономразвития, в июне ВВП России снизился на 4,6% г/г, а в июле - на 4,3% г/г (после падения на 8,5% во 2 квартале 2020 года). Высоочастотные оперативные данные и опросы также указывают на слабое восстановление активности в сентябре. Под давлением остается сырьевой сектор на фоне падения внешнего спроса и ограничений добычи нефти по условиям сделки ОПЕК+ (в июле Россия выполнила условия соглашения на 97%, а в августе - на 100%).

Активность производителей в июле-сентябре была невысокой из-за снижения покупательной способности россиян и все еще действующих (несмотря на некоторое смягчение) ограничительных мер, которые затронули все сектора экономики. Промышленное производство в 3 квартале показало падение на 5,0% г/г после падения на 6,5% г/г в 2К20 (ранее - 8,5% г/г за 2К20, данные по промпроизводству за 2019-2020 годы были пересмотрены в сторону повышения). Наибольшее падение по итогам квартала (-11,5% г/г) было зафиксировано в добывающей отрасли на фоне выполнения обязательств по сделке ОПЕК+ и падения спроса на энергоносители. В настоящий момент восстановление активности корпоративного сектора замедляется - из-за действующих ограничений ОПЕК+ и слабости потребления (как внешнего, так и внутреннего) в условиях выравнивания бюджетной поддержки.

По итогам 9 месяцев 2020 года федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 1,8 трлн руб. (во 2 квартале дефицит составил 0,8 трлн руб.) на фоне падения доходов на 19% г/г (главным образом, за счет снижения доходов от нефтегазового сектора на 36% г/г) и роста расходов на 25% г/г (в основном, на здравоохранение и соцподдержку). Расширение дефицита требует наращивания объемов заимствований - в 3К20 Минфин перевыполнил план по размещению на 62,7 млрд руб., а уже после отчетной даты объявил о намерении разместить ОФЗ на 2,0 трлн руб. (это внушительно на фоне 1 трлн руб. в 3К20, но ниже, чем 2,4 трлн руб., которые изначально предполагал годовой план). После отчетной даты Министерство финансов успешно размещает ОФЗ объемами свыше 300 млрд руб. в неделю, однако это происходит в отсутствие спроса со стороны нерезидентов, и основными покупателями становятся локальные банки, которые сопровождают свои покупки ростом задолженности перед ЦБ по инструментам аукционного репо. Это сигнализирует о снижении профицита ликвидности банковского сектора и повышательном давлении на ставки денежного рынка. При этом макростабильность РФ остается высокой: в настоящее время объем госдолга РФ низкий, а объем ликвидных активов ФНБ (средства на банковских счетах и в Банке России) по состоянию на 1 октября составил 8,2% ВВП (на 1 июля он был на уровне 7,1% ВВП), что свидетельствует о замедлении фискальной поддержки. При этом в среднесрочном периоде Минфин ориентирует на бюджетную консолидацию, что свидетельствует о вероятном ослаблении поддержки населения и корпоративного сектора.

(в тысячах российских рублей)

В 3К20 чистый отток частного капитала (банки, компании, население) составил 7,8 млрд долл., что значительно ниже, чем 10,5 млрд долл. в 2К20. Более того, улучшается структура оттока капитала: в то время как в 2К20 основным фактором было приобретение иностранных финансовых активов нефинансовыми корпорациями, в 3К20 было зафиксировано снижение объемов принятых ими обязательств. Замедление оттока капитала происходит на фоне улучшения баланса текущего счета: в 3 квартале профицит текущего счета составил 2,5 млрд долл. (после дефицита в 0,5 млрд долл. в 2К20). Рост цен на нефть марки Urals с 29 долл./барр. в 2К20 до 43 долл./барр. в 3К20 оказал положительное влияние на платежный баланс, но этот эффект был ограничен из-за сокращений физических объемов экспорта углеводородов. Ограничения на экспорт и добычу стали основной причиной падения экспорта товаров, которое в 3 квартале 2020 года составило 26% г/г. При этом импорт товаров оказался более устойчивым (-8% г/г), однако в дальнейшем падение курса рубля может негативно сказаться на восстановлении динамики импорта. Из-за ограничительных мер как импорт, так и экспорт услуг остаются под давлением – и баланс услуг сложился с дефицитом в 3,1 млрд долл. (что близко к показателям 2К20 – 2,3 млрд долл.). Дефицит баланса инвестиционных доходов сократился до 9,0 млрд долл. в 3 квартале этого года (после 12,9 млрд долл. в 3 квартале 2019 года), в основном из-за отложенных дивидендных выплат (например, Сбербанка), что означает риск отложенного давления на 4К20. В этих условиях настроения на валютном рынке остаются хрупкими, но риски резкого ослабления рубля снижаются.

В условиях падения экономики в 3 квартале 2020 года и сокращения ВВП по итогам 2020 года неопределенности перспектив структурных преобразований банки по-прежнему страдают от ухудшающегося финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования остаются стабильными лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Банки сталкиваются с риском ухудшения качества активов, поскольку по некоторым малым и средним предприятиям (в совокупности 6% активов) и розничным заемщикам (общий розничный кредитный портфель последних составляет 18% активов) мораторий на банкротство были продлен до 7 января 2021 года. С точки зрения общего корпоративного кредитного портфеля (исключая МСП), обрабатывающая промышленность является сектором с самой высокой долговой нагрузкой и имеет высокий уровень просроченной задолженности. Наиболее благоприятная ситуация с точки зрения качества – в секторе добычи полезных ископаемых. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит некоторую напряженность в банковском секторе в части конкуренции за заемщиков. Положительным моментом является то, что ЦБ пристально наблюдает за рисками финансовой стабильности, а ситуация с рублевой ликвидностью остается относительно комфортной благодаря расширяющемуся дефициту бюджета, финансируемому в том числе за счет средств ФНБ. При этом высокий объем средств Минфина (4,5 трлн руб.) и ЦБ (2,7 трлн руб.), размещенный в коммерческих банках на конец мая, подчеркивает высокий уровень зависимости последних от госфинансирования.

В части санкционных рисков, учитывая электоральный цикл в США, сохраняется неопределенность относительно дальнейших действий, в том числе против суверенного долга и владельцев крупнейших частных активов.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014–2018 годов и новые вызовы 2020 года, на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в связи с усилением макроэкономических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это

(в тысячах российских рублей)

позволило Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе, а также остаться в числе наиболее активных банков с иностранным участием. Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

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

- вероятное падение мирового ВВП в 2020 году, вызванного пандемией коронавируса;
- долгосрочные риски в отношении торговых войн, демографических тенденций, роста неравенства, популизма во внутренней и внешней политике ведущих стран, роста протекционизма;
- сохранение неопределенности относительно влияния Brexit на темпы роста европейской экономики;
- риски сохранения низких цен на нефть на протяжении длительного периода времени и давление как со стороны спроса, так и предложения;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, в том числе в Италии и Германии, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- сохранение интереса инвесторов на фоне относительно более высоких фискальных буферов РФ по сравнению с аналогами ЕМ;
- сохраняющиеся риски проблем у крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рисковой политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;
- риски возврата к жесткой бюджетной политике после 2020-21 гг.
- падение ВВП РФ в 2020 году, вялое восстановление в дальнейшем, и по-прежнему повышенные кредитные риски вкупе с вероятным ростом объема просроченной задолженности и, как следствие, необходимости поддержания резервов по кредитам сомнительного качества;
- снижение активности частного бизнеса и предпринимательства в развитии реального сектора экономики;
- осуществление докапитализации большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;
- сохраняющиеся риски расширения санкций против РФ из-за кризиса в Украине и обвинений во вмешательстве в выборы в США в 2016 г., в химическом отравлении на территории Великобритании и России, вмешательства в выборы в Беларуси, а также в организации заказных убийств военнослужащих НАТО на территории Афганистана

Налогообложение

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

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

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Информация о перспективах развития

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

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

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

Банк продолжит участвовать в развитии российского финансового рынка совместно с саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Национальной

(в тысячах российских рублей)

Ассоциацией Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями.

1.2. Основы подготовки финансовой отчетности и принципов учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за 3 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2020 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Валютой, в которой представлена настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация, также является российский рубль.

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

На 31 декабря 2019 года и 30 сентября 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 79,6845 за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 93,0237 руб. за 1 евро соответственно.

1.3. Изменение учётной политики и порядка представления данных

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «Основных средств и нематериальных активов», по той же статье, по которой он представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет 630 216 тыс. руб.

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

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

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

При переходе были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей,

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Изменение в отчетном периоде порядка представления или классификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 3 квартале 2020 изменения в порядке предоставления данных и классификации статей связаны с приведением в соответствие раскрытий по требованиям Указания 4983-У и специфики группы ИНГ по МСФО.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу (раньше было «изменения в УП в будущем»)

Изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ в течении 9 месяцев 2020 года не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

1.4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Оценки и соответствующие допущения основываются на предыдущем опыте и прочих различных факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в рамках сложившихся обстоятельств и лежат в основе вынесения суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить из других источников. Несмотря на то, что данные оценки основаны на наилучшем знании руководства текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При подготовке данной финансовой информации, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка и ключевые источники неопределенности в оценках применялись так же, как и к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

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

1.5. Краткое изложение принципов учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики, примененным при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года. За исключением описанного в пункте 1.3

Примечания к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

2. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	148 234	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	3 497 863	4 012 897
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	10 568 277	5 396 796
- кредитным рейтингом А- до А+	7 131 647	3 463 317
- кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 421 937	1 910 709
- кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 165	14 413
- кредитным рейтингом от В- до В+	9	2 097
- без рейтинга	8 519	6 260
Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва	14 214 374	9 588 948
Оценочный резерв	(103 358)	(22 190)
Денежные средства и их эквиваленты	14 111 016	9 566 758

Из состава денежных средств и эквивалентов была исключена часть строки «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 1 493 203 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 1 096 536 тыс. руб.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются индивидуально обесцененными и не являются просроченными.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года все денежные средства и их эквиваленты находятся в Стадии 1.

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 6.

3. Средства в кредитных организациях

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Срочные кредиты и депозиты, выданные ЦБ РФ	50 000 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	52 004 540	43 569 809
- рейтинг от BBB- до BBB+	-	1 599 011
- рейтинг от BB- до BB+	4 043 487	7 181 098
Средства в кредитных организациях до вычета оценочного резерва	106 048 027	52 349 918
Оценочный резерв	(90 204)	(23 269)
Средства в кредитных организациях	105 957 823	52 326 649

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

Средства в кредитных организациях не являются индивидуально обесцененными или просроченными.

По состоянию 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года все средства в кредитных организациях находятся в Стадии 1.

По состоянию на 1 октября 2020 года имелось 5 банков (1 января 2020 года: 3 банка.), остатки средств которых превышали 10 % собственного капитала Банка. Валовая стоимость указанных остатков по состоянию на 1 октября 2020 составила 106 048 027 тыс. руб. (1 января 2020 года: 46 452 514 тыс. руб.).

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 6.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производные финансовые активы	32 851 396	17 549 393
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 626 131	19 655 612
Торговые ценные бумаги	15 179 281	30 933 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 656 808	68 138 634
Торговые ценные бумаги		

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 751 745	22 327 375
Облигации иностранных государств	699 805	-
Облигации компаний	727 731	-
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	4 285 554
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	727 731	3 730 904
- без рейтинга	-	589 796
Торговые ценные бумаги	15 179 281	30 933 629

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

По состоянию на 1 января 2020 года торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов.

Государственные облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой рублевые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации.

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	10.05.2034	5,30	8,50	13 751 745
Облигации иностранных государств	20.09.2023	11.09.2030	5,40	7,00	727 731
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	30.01.2025	18.06.2025	6,30	6,75	699 805

(в тысячах российских рублей)

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	16.03.2039	6,00	7,95	22 327 375
Облигации российских компаний, в том числе:					
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	589 796
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	988 714
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	19.03.2029	01.02.2033	7,30	9,10	948 188
Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.10.2024	25.06.2025	8,00	8,60	1 379 543
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11.07.2024	29.07.2024	7,80	7,95	925 532
Производство металлургическое	24.09.2024	16.04.2029	7,20	9,00	751 463
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	16.10.2024	16.10.2024	7,30	7,30	106 402
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	18.04.2020	11.07.2028	6,80	9,25	2 916 616

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	6 626 131	19 655 612
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 626 131	19 655 612

По состоянию на 1 октября 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 6 964 205 тыс. руб. (1 января 2020 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 19 776 904 тыс. руб.)

Производные финансовые активы

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых активов, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отраженная на совокупной основе, – это стоимость базового актива или показатель, на основе которого измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, однако не является показателем кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Своп (процентный)	5 077 721	3 597 323
Форвардные соглашения по процентным ставкам	656	27 104
Валютные контракты:		
Форварды	447 447	633 502
Свопы	26 577 274	13 108 792
Споты	540 247	104 228
Опционы	197 304	65 054
Кредитные контракты:		
Кредитные дефолтные свопы	-	10 813
Товарные контракты:		
Товарные свопы	10 747	2 577
Производные финансовые	32 851 396	17 549 393

Большая часть деятельности Банка, связанная с торговлей производными финансовыми инструментами, относится к сделкам с клиентами, направленным на хеджирование их рисков. Банк также может открыть позиции по сделкам с производными финансовыми инструментами с целью получения прибыли от изменения цен или значений индексов.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

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

Свопы

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

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода времени.

Споты

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

.

Кредитные дефолтные свопы

Кредитный дефолтный своп – это финансовое соглашение, на основании которого покупатель свопа осуществляет выплаты в пользу продавца свопа до даты исполнения договора. В свою очередь, продавец соглашается, что в случае дефолта или другого кредитного события продавец выплатит покупателю платеж по ценным бумагам, а также все проценты, которые выплачивались бы начиная с этого момента до даты погашения ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

Товарные свопы

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

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 478 395	17 221 708
Облигации Банка России	4 007 000	3 025 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 485 395	20 246 968

ОФЗ представляют собой рублевые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	17.07.2024	5,30	7,60	15 478 395
Облигации Банка России	09.12.2020	09.12.2020	4,25	4,25	4 007 000

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.01.2020	16.11.2022	6,40	8,52	17 221 708
Облигации Банка России	12.02.2020	12.02.2020	6,25	6,25	3 025 260

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 6.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

В 3 квартале 2020 и 2019 годов Банк не производил продаж ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно.

(в тысячах российских рублей)

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

6. Кредиты клиентам

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	23 768 704	27 671 688
Кредиты физическим лицам	-	208
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва	23 768 704	27 671 896
Оценочный резерв	(15 366)	(13 243)
Кредиты клиентам	23 753 338	27 658 653

По состоянию на 1 октября 2020 года кредиты физическим лицам отсутствуют (на 1 января 2020 года все кредиты являются ссудами сотрудникам Банка). Во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников, во 2 квартале 2020 года все кредиты физическим лицам были погашены.

По состоянию на 1 октября 2020 года имелось 2 остатка в размере 12 234 347 тыс. руб. по расчетам с внешними заемщиками, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка, по которым был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 6 848 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 остатка в размере 12 267 209 с резервов под обесценение в размере 3 491 тыс. руб).

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2020	95 478	-	-	95 478
Переход в стадию 1	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(1 313)	1 313	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	213 890	3 545	-	217 435
Прекращение признания финансовых активов	77 734	-	-	77 734
Остаток на 1 октября 2020	385 788	4 858	-	390 646
Остаток на 1 января 2019*	33 455	2 697	-	36 152
Переход в стадию 1	36 502	(36 502)	-	-
Переход в стадию 2	(36 296)	36 296	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	29 717	(2 479)	-	27 238
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	49 634	-	-	49 634
Прекращение признания финансовых активов	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019	113 012	12	-	113 024

(в тысячах российских рублей)

* Эффект от влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 составил 1 715 267 тыс. руб. и отражен в Отчете о финансовых результатах за 3 квартал 2019 года.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел индивидуально обесцененных кредитов.

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

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные резервы на счетах в ЦБ	Инвестиционные ценные бумаги	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	22 190	23 269	13 243	335	36 440	95 477
Чистая переоценка резерва под обесценение	81 168	21 032	1 988	438	112 810	217 436
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	45 902	135	-	31 696	77 734
Остаток на 1 октября 2020	103 357	90 204	15 366	773	180 946	390 646
Остаток на 1 января 2019	11 049	2 738	10 986	128	11 251	36 152
Чистая переоценка резерва под обесценение	32 028	(20 643)	3 743	285	11 824	27 238
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	36 420	923	-	12 291	49 634
Остаток на 1 октября 2020	43 077	18 515	15 652	413	35 366	113 024

7. Прочие активы и обязательства

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

8. Средства кредитных организаций

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета	2 721 868	2 534 791
Срочные депозиты и кредиты	4 540 425	1 076 244
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	614 367	305 814
Средства кредитных организаций	7 876 660	3 916 849

По состоянию на 1 октября 2020 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении

(в тысячах российских рублей)

внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 614 367 тыс. руб. (1 января 2020 года: 305 814 тыс. руб.).

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	31 428 698	27 627 054
- Юридические лица	29 912 472	26 518 517
- Физические лица	1 516 226	1 108 537
Срочные депозиты	93 954 335	63 916 210
- Юридические лица	93 230 690	63 064 377
- Физические лица	723 645	851 833
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 383 033	91 543 264

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

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 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производные финансовые обязательства	30 545 469	17 025 706
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	6 927 920	4 892 140
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 688 584	7 357 729
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 161 973	29 275 575

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций	1 688 584	7 357 729
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 688 584	7 357 729

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка по договорам «РЕПО», оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обеспечены государственными облигациями Российской Федерации в сумме 1 783 476 тыс. руб. (1 января 2020 года: 7 756 363 тыс. руб.), из которых облигации на сумму 1 782 322 тыс. руб. (1 января 2020 года: 7 709 281 тыс. руб.) представлены собственными облигациями Банка и облигации на сумму 1 154 тыс. руб. (1 января 2020 года: 47 082 тыс. руб.) представлены облигациями, полученными по договору обратного «РЕПО».

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Своп (процентный)	5 547 564	3 344 724
Форвардные соглашения по процентным ставкам	31 446	26 385
Валютные контракты:		
Форварды	1 517 945	36 582
Свопы	22 704 852	13 539 163
Спот	535 611	11 221
Опционы	197 304	65 054
Товарные контракты:		
Товарные свопы	10 747	2 577
Производные финансовые обязательства	30 545 469	17 025 706

Короткая позиция по торговым ценным бумагам

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	6 927 920	4 892 140
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	6 927 920	4 892 140

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.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Серия	Номинальная стоимость		Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка		Балансовая стоимость	
	1 октября 2020	1 января 2020			1 октября 2020	1 января 2020	1 октября 2020	1 января 2020
RU000A0JWC74	4 928 696	4 928 696	05 апреля 2016	30 марта 2021	7,15%	7,15%	4 929 682	4 928 696
RU000A0JVFJ1	-	5 496 703	03 июня 2015	27 мая 2020	-	9,7%	-	5 546 393
	4 928 696	10 425 399					4 929 682	10 475 089

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд руб. (1 января 2020 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд руб.), из которых были выпущены 4 929 682 тыс. руб. (1 января 2019 года: 10 475 089 тыс. руб.).

27 мая 2020 года Банк погасил выпущенные долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 5 496 703 тыс. руб. (ISIN RU000A0JVFJ1) и полностью погасил проценты, начисленные на дату погашения.

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

(в тысячах российских рублей)

12. Субординированный кредит

29 апреля 2015 года Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте (150 000 тыс. долларов США) на 10 лет от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025 года, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца +1,9% (Примечание 26).

В случае банкротства требования кредиторов Банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после полного удовлетворения требований прочих кредиторов Банка.

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

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

13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

	2020	2019
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	2 464 357
Реклассификация	-	(21 087)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(2 140 465)
Величина ОКУ по состоянию на начало года	101 992	302 805
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	97 428	313 401
Списание	(31)	(284)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	199 389	615 922

В 3 квартале 2020 Банком был создан резерв на индивидуальной основе по IFRS 37 в сумме 64 071 тыс. руб. связи с оценкой вероятности исполнения обязательств Банком по условным обязательствам кредитного характера выше 50%.

14. Капитал**Акционерный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2019 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2020 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 октября 2020 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

По состоянию на 1 октября 2020 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4,766,540 штук (1 января 2020 года: 4,766,540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна

(в тысячах российских рублей)

2,09796 руб. (1 января 2020 года: 2,09796 руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

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

Дивиденды

23 июня 2020 года Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, на общую сумму 4,663,316 тыс. руб. (978,34 рублей за акцию). Выплата дивидендов была произведена в полном объеме 7 июля 2020 года.

6 августа 2020 года состоялось Общее Собрание Акционеров Банка, на котором было объявлено о выплате дивидендов за 6 месяцев 2020 года из нераспределенной прибыли в размере 2,000,000 тыс. руб. (419,6 руб. за акцию). Выплата дивидендов была произведена в полном объеме 18 августа 2020 года.

В 2019 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, на общую сумму 2,293,995 тыс. руб. (481,27 руб. за акцию).

Примечания к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

15. Чистый процентный доход

	3 квартал 2020 года тыс. руб	3 квартал 2019 года тыс. руб
Процентные доходы, всего,		
в том числе:	7 024 784	9 813 852
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	3 646 090	6 563 216
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	1 412 599	1 638 507
<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	-	-
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	1 966 095	1 612 129
Процентные расходы, всего,		
в том числе:	4 110 576	8 976 164
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	839 187	968 985
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	2 790 637	7 344 812
<i>по выпущенным ценным бумагам</i>	480 752	662 367
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 914 208	837 688

16. Чистый комиссионный доход.

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

(в тысячах российских рублей)

17. Расходы на персонал и административные расходы

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

	3 квартал 2020 года тыс. руб.	3 квартал 2019 года тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	985 181	733 423
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	195 527	151 753
Прочие расходы на персонал	102 578	106 015
	1 283 286	991 191

Операционные расходы, не связанные с расходами на персонал, включают в себя следующие позиции:

	3 квартал 2020 года тыс. руб.	3 квартал 2019 года тыс. руб.
Расходы на связь и информационные услуги	586 694	562 618
Амортизация	240 060	135 369
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	199 310	159 697
Профессиональные услуги	154 794	154 327
Операционные налоги	131 158	125 273
Арендная плата и эксплуатационные расходы*	53 289	172 405
Охрана	20 119	12 318
Канцелярские расходы	7 984	7 185
Командировочные и представительские расходы	6 607	20 329
Прочее	76 753	63 750
Операционные расходы	1 476 768	1 413 271

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

Система корпоративного управления и внутреннего контроля**18. Корпоративное управление и система внутреннего контроля**

По состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

Информация о принимаемых Банком рисках**19. Информация о принимаемых Банком рисках**

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

(в тысячах российских рублей)

Прочая информация

20. Сегменты деятельности

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

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

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности в составе прибыли или убытка, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне группы, и они не распределяются между операционными сегментами.

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

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

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

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

За 9 месяцев, закончившихся 1 октября 2020 года и 1 октября 2019 года, сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% от собственного капитала.

В таблицах ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 9 месяцев, закончившихся 1 октября 2020 года, и за 9 месяцев, закончившихся 1 октября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Расчетное обслуживание и торговое финансирование				Итого
	Кредитование	финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	
3 квартал 2020 г.					
Чистые процентные доходы	381 526	447 324	1 876 219	(45 864)	2 659 205
Чистые комиссионные доходы	215 313	277 872	(79 376)	-	413 809
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	16 906	(227 333)	15	(210 412)
Итого доходы	596 839	742 102	1 569 510	(45 849)	2 862 602
Операционные расходы	(582 964)	(830 214)	(1 254 657)	(68 492)	(2 736 327)
Резерв под обесценение	(59 429)	(64 593)	(233 514)	-	(357 536)
Итого расходы	(642 393)	(894 807)	(1 488 171)	(68 492)	(3 093 863)
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(45 554)	(152 705)	81 339	(114 341)	(231 261)
3 квартал 2019 г.					
Чистые процентные доходы	379 463	601 622	(345 071)	(51 865)	584 149
Чистые комиссионные доходы	80 314	309 432	(14 111)	13	375 648
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	18 690	4 042 198	47	4 060 935
Итого доходы	459 777	929 744	3 683 016	(51 805)	5 020 732
Операционные расходы	(576 602)	(142 421)	(535 769)	80 263	(1 174 529)
Резерв под обесценение	(38 054)	(38 708)	(210 170)	2 157	(284 775)
Итого расходы	(614 656)	(181 129)	(745 939)	82 420	(1 459 304)
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(154 879)	748 615	2 937 077	30 615	3 561 428

(в тысячах российских рублей)

21. Налогообложение

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

22. Справедливая стоимость

Иерархия справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, показана их справедливая стоимость.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
- Производные финансовые инструменты – активы	-	32 851 396	-	32 851 396
- Торговые ценные бумаги:	14 451 618	727 663	-	15 179 281
- Договоры обратного «РЕПО»				
- Инвестиционные ценные бумаги	19 485 395	-	-	19 485 395
<i>Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается</i>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	105 957 823	23 935 714	129 893 537
<i>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(30 545 469)	-	(30 545 469)
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(1 688 584)	-	(1 688 584)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(6 927 920)	-	-	(6 927 920)
<i>Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается</i>				
Средства кредитных организаций	-	7 876 660	-	7 876 660
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	125 528 867	125 528 867
Выпущенные долговые обязательства	-	5 015 934	-	5 015 934
Субординированный кредит	-	11 998 058	-	11 998 058

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

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</i>				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	17 549 393	-	17 549 393
- Торговые ценные бумаги	26 986 284	3 947 345	-	30 933 629
- Договоры обратного «РЕПО»	-	19 655 612	-	19 655 612
Инвестиционные ценные бумаги	20 246 968	-	-	20 246 968
<i>Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается</i>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	52 349 913	27 873 167	80 223 080
<i>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 025 706)	-	(17 025 706)
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(7 357 729)	-	(7 357 729)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(4 892 140)	-	-	(4 892 140)
<i>Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается</i>				
Средства кредитных организаций	-	13 202 704	-	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	84 768 935	84 768 935
Выпущенные долговые обязательства	-	10 569 229	-	10 569 229
Субординированный кредит	-	9 348 063	-	9 348 063

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в течение 3 кварталов 2020 и 2019 годов отсутствовали.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

	1 октября 2020 года тыс. руб.			1 января 2020 года тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	129 711 161	182 376	129 893 537	79 985 297	237 783	80 223 080
<i>Финансовые обязательства</i>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 383 033	145 834	125 528 867	84 768 231	704	84 768 935
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 929 682	86 252	5 015 934	10 475 089	94 140	10 569 229

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

23. Активы, переданные в обеспечение

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

24. Взаимозачеты финансовых инструментов

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

25. Условные обязательства

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

26. Информация об операциях со связанными сторонами

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

(в тысячах российских рублей)

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен-ческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен-ческий персонал
Активы						
Средства в кредитных организациях	4 543 239	391 074	-	1 632 330	385 463	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	39 844 091	12 159 855	-	37 145 433	6 423 964	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(593)	-	(183)	(225)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 028 409	3 043	-	34 417 800	-	-
Прочие активы, в том числе:	2 844	12 519	4 546	38 354	-	4 052
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
Итого активы	73 418 583	12 566 491	4 546	73 233 917	6 809 427	4 052
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	13 775 805	894 795	-	10 389 911	1 300 850	-
Субординированный кредит	11 952 248	-	-	9 348 063	-	-
Средства клиентов	(0)	-	117 144	-	-	99 116
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 551 057	66	-	16 154 615	-	-
Прочие обязательства	1 160 278	30 957	-	606 221	105 299	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	2	-	-
Итого обязательства	43 487 140	925 818	117 144	27 150 749	1 406 149	99 116
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 062 234 699	10 431 362	-	802 704 266	9 534 228	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 217 575	2 010 902	-	2 887 649	391 634	-

(в тысячах российских рублей)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов 9 месяцев представлены ниже (в тыс. руб.):

	1 октября 2020 года			1 октября 2019 года		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	857 489	295 512	-	2 129 244	360 872	86
Процентные расходы	475 534	7 615	2 385	379 408	19 909	2 261
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	381 955	287 897	(2 385)	1 749 836	340 963	(2 175)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	183	(368)	-	(290)	(241)	34
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	382 138	287 529	(2 385)	1 749 546	340 722	(2 142)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 240 837)	54 226	-	122 946	(231 115)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(149 366)	-	-	(193 143)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 439	(13 490)	-	846 137	(216 889)	-
Комиссионные доходы	180 318	101 535	-	21 476	11 810	-
Комиссионные расходы	6 814	4 689	-	5 102	29 381	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(2)	27 540	-
Прочие операционные доходы	(11 182)	2 526	-	659 617	-	-
Чистые доходы (расходы)	(5 805 304)	427 636	(2 385)	3 201 475	(97 313)	(2 142)
Операционные расходы	408 708	69 389	159 773	401 542	99 890	112 473
Прибыль (убыток) за отчетный период	(6 214 012)	358 248	(162 158)	2 799 933	(197 203)	(114 615)

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

(в тысячах российских рублей)

Ключевой управленческий персонал

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	3 квартал 2020 года тыс. руб.	3 квартал 2019 года тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников	143 321	101 174
Налоги по заработной плате	16 453	11 299
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	159 773	112 473

27. Влияние COVID-2019

Пандемия COVID-19 будет иметь дальнейшее влияние в ближайшие кварталы. Уровень воздействия будет зависеть от нескольких факторов, включая влияние второй волны, насколько эффективными будут схемы государственной поддержки для смягчения экономического воздействия и насколько быстро восстановится мировая экономика.

Банк осуществляет деятельность в секторе, на который еще не оказало существенного влияние быстрое распространение коронавирусной инфекции, однако в 3 квартале 2020 года был создан дополнительный резерв под кредитный риск (МСФО), увеличение ожидаемого кредитного убытка в основном связано с ухудшением макроэкономических показателей в Российской Федерации. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также волатильности финансовых рынков в целом. ИНГ внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом консервативный профиль риска, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. На момент утверждения к выпуску данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководство полагает, что основной эффект для бизнеса заключается в создании более структурированных долгосрочных инструментов в связи с изменением процентных ставок. В то же время Банк полагается на имеющийся устойчивый уровень капитализации и ликвидности, что отражено в различных нормативных показателях Банка.

В целях обеспечения безопасности сотрудников, непрерывной поддержки клиентов и управления финансовым положением Банка руководство приняло меры, позволяющие эффективно функционировать в условиях «работы из дома», которые обеспечены в максимальном объеме и будут поддерживаться на протяжении всего 2020 года. Данное изменение в режиме работы влечет за собой переосмысление различных процессов и использование соответствующего инструментария, позволяющего работать по-новому, что в среднесрочной перспективе способствует переходу к цифровым технологиям.

ИНГ несет ответственность за оказание поддержки клиентам по финансовым аспектам послекризисного периода, предоставляя им возможность управлять своими банковскими операциями без потери контроля над финансами компаний. Более подробная информация представлена в специальном разделе корпоративного сайта ИНГ www.ing.com.

28. Управление капиталом.

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

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Базовый капитал	27 143 614	31 296 691
Основной капитал	27 143 614	31 296 691
Дополнительный капитал	11 368 238	13 743 620
Итого собственные средства	38 511 852	45 040 311
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	118 722 295	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	118 736 452	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	22,86%	26,83%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	22,86%	26,83%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	32,43%	38,61%

29. События после отчетной даты

Руководство Банка приняло решение о досрочном погашении субординированного кредита, полученного от ING N.V., в полном объеме в связи с изменением структуры баланса Банка и высоким запасом прочности норматива достаточности капитала. 29 октября 2020 года субординированный кредит был полностью возвращен и начисленные на дату возврата проценты выплачены кредитору.

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

12 ноября 2020 года

