

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные   за отчетный период,   тыс. руб.	Данные за предыдущий   отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	191171	190301
12	Средства кредитной организации в Центральном банке   Российской Федерации	6.1	5859410	9072026
12.1	Обязательные резервы		2373734	2076955
13	Средства в кредитных организациях	6.1	6631946	5259090
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	6.2	27814674	34796046
15	Чистая ссудная задолженность	6.3	102106590	104088055
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые   активы, имевшиеся в наличии для продажи	6.4	16478278	14689426
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые   до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		792572	260547
19	Отложенный налоговый актив	6.6	356933	342936
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные   запасы	6.5	369051	349026
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.7	815637	852098
13	Всего активов		161416262	169899551
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.8	18661051	26825622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	75950887	68112029
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе   индивидуальных предпринимателей	6.9	2412371	2463569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	6.10	19271438	25760563
18	Выпущенные долговые обязательства	6.11	10425399	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.3	10089	88731
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	281468	56472
21	Прочие обязательства	6.7	2191305	1553535
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам   кредитного характера, прочим возможным потерям и   операциям с резидентами офшорных зон		1615350	2657152
23	Всего обязательств		128406987	135550807
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.13	10000010	10000010

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	500001	500001
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	92367	225890
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	14157	14157
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20924998	20924998
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1477742	2683688
135	Всего источников собственных средств	33009275	34348744
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1767976276	1005466667
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18784616	26937961
138	Условные обязательства некредитного характера	184541	184541

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: +7 495 771 795

10.08.2018  
Контрольная сумма : 21584  
Версия файла описателей (.PAK) : 21.06.2018



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами  
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Наименование статьи	Пояснения	Данные		Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
		за отчетный период, тыс. руб.	за предыдущий отчетный год, тыс. руб.			
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1.1. Денежные средства	6.1	191171	190301			
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	5859410	9072026			
2.1. Обязательные резервы	6.1	2373734	2076955			
3. Средства в кредитных организациях	6.1	6631946	5259090			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	27814674	34796046			
5. Чистая судная задолженность	6.3	102106590	104088055			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые в наличии для продажи	6.4	16478278	14689426			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль		792572	260547			1-Статья реклассифицирована
9. Отложенный налоговый актив	6.6	356933	342936			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	369051	349026			1-Статья реклассифицирована
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
12. Прочие активы	6.7	815637	852098			1-Статья реклассифицирована
13. Всего активов		161416262	169899551			
II. ПАССИВЫ						
14. Средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
15. Средства кредитных организаций	6.8	18661051	26825622			
16. Средства клиентов, не классифицируемые кредитными организациями	6.9	75950887	68112029			
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	2412371	2463569			
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	19271438	25760563			
18. Выпущенные долговые обязательства	6.11	10425399	10496703			
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.3	10089	88731			
20. Отложенные налоговые обязательства	6.6	281468	56472			
21. Прочие обязательства	6.7	2191305	1553535			
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		1615350	2657152			1-Статья реклассифицирована
23. Всего обязательств		128406987	135550807			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24. Средства акционеров (участников)	6.13	10000010	10000010			
25. Собственные акции (полюс) и выкупленные у акционеров (минус) (частников)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
26. Эмиссионный доход		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
27. Резервный фонд		500001	500001			
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых в наличии для продажи		92367	225890			
29. Уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		14157	14157			
30. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
31. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20924998	20924998			
34. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1477742	2683688			
35. Всего источников собственных средств		33009275	34348744			
IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36. Безотзывные обязательства кредитной организации		1767976276	1005466667			
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18784616	26937961			
38. Условные обязательства некредитного характера		184541	184541			

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :21584

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		7142106	5020745
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		4890482	2140539
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1302310	1722353
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		949314	1157853
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		4131368	3723786
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1016516	977920
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2630864	2222430
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		483988	523436
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3010738	1296959
14	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:		303335	-232504
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2006	92791
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3314073	1064455
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2722609	561312
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164	-160856
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4571	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-3528590	-342368
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		105037	2506860
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы		408796	529535
115	Комиссионные расходы		141099	162668
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям		783824	328018
119	Прочие операционные доходы		311349	158316
120	Чистые доходы (расходы)		3980734	4482604
121	Операционные расходы		2156895	1887548
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		1823839	2595056
123	Возмещение (расход) по налогам		346097	543587
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1477742	2051469
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1477742	2051469

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1477742	2051469
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-166903	30632
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-166903	30632
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-33380	6127
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-133523	24505
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-133523	24505
110	финансовый результат за отчетный период		1344219	2075974

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель начальника Отдела регуляторной  
Телефон: +7 495 771 795

10.08.2018

Контрольная сумма

Раздел 1. 34567  
Раздел 2. 18575

Версия файла описателей (.РАК): 21.06.2018



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

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

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

Раздел 1. 0 прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Процентные доходы, всего, в том числе:		7142106	5020745			
1.1. от размещения средств в кредитных организациях		4890482	2140539			
1.2. от суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1302310	1722353			
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
1.4. от вложений в ценные бумаги		949314	1157853			
2. Процентные расходы, всего, в том числе:		4131368	3723786			
2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций		1016516	977920			
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2630864	2222430			
2.3. по выданным долгам и обязательствам		483988	523436			

13. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3010738	1296959			
14. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравн. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	303335	-232504			
14.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2006	92791			
15. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3314073	1064455			
16. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2722609	561312			
17. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164	-160856			
18. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4571	0			
19. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	02-Операции по	статье	не осуществлялись
20. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3528590	-342368			
21. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	105037	2506860			
22. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	02-Операции по	статье	не осуществлялись
23. Доходы от участия в капитал других юридических лиц	0	0	02-Операции по	статье	не осуществлялись
24. Комиссионные доходы	408796	529535			
25. Комиссионные расходы	141099	162668			
26. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	02-Операции по	статье	не осуществлялись
27. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	02-Операции по	статье	не осуществлялись
28. Изменение резерва по прочим потерям	783824	328018			
29. Прочие операционные доходы	311349	158316			
30. Чистые доходы (расходы)	3980734	4482604			
31. Операционные расходы	2156895	1887548			
32. Прибыль (убыток) до налогообложения	1823839	2595056			
33. Возмещение (расход) по налогам	346097	543587			
34. Прибыль (убыток) от продаваемой деятельности	1477742	2051469			
35. Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности	0	0	02-Операции по	статье	не осуществлялись
36. Прибыль (убыток) за отчетный период	1477742	2051469			

Контрольная сумма :34567

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период		1477742	2051469			
2. Прочий совокупный доход (убыток)						
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0			
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0	0			
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0			
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0			
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-166903	30632			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-166903	30632			
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0			
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-33380	6127			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-133523	24505			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-133523	24505			
10. Финансовый результат за отчетный период		1344219	2075974			

Контрольная сумма :18575

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

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

по состоянию на 01.07.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	10000010.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000010.0000	10000010.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20924998.0000	20923759.0000	
2.1	прошлых лет		20924998.0000	20923759.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		500001.0000	500001.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		31425009.0000	31423770.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		66432.0000	40123.2000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		75465.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				

			0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		141897.0000	40123.2000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	17	31283112.0000	31383646.8000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	17	31283112.0000	31383646.8000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10860127.0000	11367918.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10860127.0000	11367918.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		640.0000	2225.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 90 календарных дней		640.0000	2225.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий) из опрочуженных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		640.0000	2225.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	17	10859487.0000	11365693.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	17	42142599.0000	42749339.8000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		143515893.9000	179350905.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		143515893.9000	179350905.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		143530050.9000	179365062.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	17	21.7980	17.4980
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	17	21.7980	17.4980
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	17	29.3620	23.8340
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание			

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.7980	11.4980
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-281468.0000	286464.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			на начало отчетного года, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 + строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска				X		X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активам с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку ** (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие			

	операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумажам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
11.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
11.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
12	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
17	Ссуды, возникшие в результате предоставления ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери				
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		итого
				процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
12	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
13	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России



Наименование     характеристики     инструмента			Положения Банка России N 509-П	
	34	35	36	37
1   не используется	2		да	Не применимо
2   не применимо	не применимо		да	Не применимо

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель начальника Отдела регуляторной  
Телефон: +7 495 771 795

10.08.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 35616  
Раздел 1(1) : 18862

ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 : 36657  
Подраздел 2.2 : 3188  
Подраздел 2.3 : 2991

ф.0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 3596  
Подраздел 3.2 : 18821  
Подраздел 3.3 : 6468  
Подраздел 3.4 : 8706

ф.0409808 Раздел 4 : 8063

ф.0409808 Раздел 5 : 16230

ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 1299

Справочно : 6402

Версия файла описателей (.PAK) : 21.06.2018



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.





	(участников):												
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683690.0000	2683690.0000	
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683690.0000	2683690.0000	
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
24	Данные за отчетный период	10000010.0000	0.0000	0.0000	92367.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	20924998.0000	31531533.0000	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель начальника Отдела регуляторной  
Телефон: +7 495 771 795

10.08.2018

Контрольная сумма: 30227

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4.5	21.8	17.5				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6.0	21.8	17.5				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8.0	29.4	23.8				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	16.0					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	151.9	166.5				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	384.3	292.0				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	9.5	12.5				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.5	0		18.9	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	176.5	175.4				
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0				
12	Норматив совокупной величины риска		3.0	0.0	0.0				

	по инсайдерам банка (H10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0				0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0.0	0.0				0.0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0.0	0.0				0.0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0.0	0.0				0.0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0	0.0				0.0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0.0	0.0				0.0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		161416262
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-9148367
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41980859
7	Прочие поправки		2525505
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		191723249

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		97851187.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		141897.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		97709290.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5887572.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6837026.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		12724598.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		42694088.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		42694088.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		152654321.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		110673462.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		41980859.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	31283112.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	195108835.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	16.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
	(обязательств),					
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	

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

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной  
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

10.08.2018

Контрольная сумма:   Ф.813 Раздел 1       :49852  
                                  Ф.813 Раздел 2.1       :5541  
                                  Ф.813 Раздел 2.2       :21062  
                                  Ф.813 Раздел 3         :34973

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2505070	-2457290
1.1.1	проценты полученные		7442068	4851652
1.1.2	проценты уплаченные		-4056154	-3491152
1.1.3	комиссии полученные		414741	562808
1.1.4	комиссии уплаченные		-141099	-162667
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-203929	-2737636
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3528590	-342368
1.1.8	прочие операционные доходы		54410	131405
1.1.9	операционные расходы		-1515756	-1740856
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-970761	471524
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4842014	-9475995
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-296779	-11157
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5088098	571532
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6395860	-47838348
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-579258	-662116
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	4173566
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-8814023	1377201
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4863993	38418786
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1883105	-5500703
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-71304	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		138532	-4756
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		2336944	-11933285
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2458814	-1027548



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

**За 2 квартал 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	25
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	25
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	26
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	27
1.4	Налогообложение .....	27
1.5	Информация о перспективах развития .....	28
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики .....	30
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году .....	42
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	42
2.4	Изменение сравнительных данных .....	42
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации .....	43
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям .....	43
3.2	Сегменты деятельности .....	43
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	46
5.	События после отчетной даты .....	46
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	47
6.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	47
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
6.3	Чистая ссудная задолженность.....	49
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	50
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	50
6.6	Прочие активы и обязательства .....	52
6.7	Средства кредитных организаций.....	55
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	55
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	56
6.10	Выпущенные долговые обязательства .....	57
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка .....	57
6.12	Капитал.....	57

7.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) .....	58
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) .....	59
9.	Справедливая стоимость .....	60
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	63
	10.1 Структура корпоративного управления .....	63
	10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля .....	64
11.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	65

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2018 года и за 2 квартал 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 г. N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2018 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

## 1. Существенная информация о кредитной организации

### 1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за 2 квартал 2018 год составила 271 человек (2017 год: 269 человек).

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года активы Банка уменьшились на 8 483 289 тыс. руб. (или на 5%) по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение произошло главным образом за счет уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 июля 2018 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2018 года на 7 143 820 тыс. руб. (или на 5%). Уменьшение произошло главным образом за счет уменьшения справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По итогам второго квартала 2018 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 477 742 тыс. руб. против 2 051 469 тыс. руб. во втором квартале 2017 года. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность и уменьшение доходов от операций с иностранной валютой, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

(в тысячах российских рублей)

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного во втором квартале 2018 года, составил 3 010 738 тыс. руб. (против 1 296 959 тыс. руб. во втором квартале 2017 года). Значительный вклад в сумму доходов Банка за второй квартал 2018 года внесли доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2 722 609 тыс. руб., в то же время результат от операций с иностранной валютой составил убыток в размере (3 528 590) тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует прибыль по операциям с ПФИ и потери от операций с иностранной валютой.

В первом полугодии 2018 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с первым полугодием 2017 года.

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

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

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

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

### **1.4 Налогообложение**

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

### **1.5 Информация о перспективах развития**

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

- Расширение сотрудничества с российскими компаниями - лидерами в традиционных и относительно новых для Банка секторах экономики, рост бизнеса с российскими дочерними подразделениями крупных международных компаний, создание инновационных продуктов и идей для выполнения стратегических задач клиентов;
- 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.

Последняя макроэкономическая статистика за июнь 2018 года указала на некоторое улучшение показателей потребительской активности, что согласуется с прогнозом Банка по дальнейшему восстановлению потребительского спроса в 2018 году. Положительная динамика здесь будет определяться повышением зарплат в рамках реализации указов Президента от 2012 года и постепенным улучшением динамики потребительского кредитования. Что касается инвестиционной активности, то Банк видит снижение потенциала их роста с первоначальных оценок в 5-6% до 3-4% в

(в тысячах российских рублей)

год из-за сохранения геополитических/санкционных рисков и ослабления курса рубля, а также из-за ожиданий более медленного перехода ЦБ РФ к нейтральной денежно-кредитной политике.

В целом, экономика приблизилась к потенциальным темпам роста около 1.5-2%, что может продолжиться в течение 2018 года. Однако потенциал более значительных улучшений ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике. Озвученные президентом меры стимулирования экономического роста могут способствовать улучшению перспектив, однако вопросы источников финансирования озвученных мер и эффективности использования бюджетных средств остаются первоочередными.

Важным фактором поддержки внутреннего спроса в прошлом году стало существенное замедление инфляции до 2.5% против цели Центрального Банка Российской Федерации в 4%. Помимо факторов хорошего урожая и укрепления рубля, добиться столь существенного снижения инфляции удалось за счет умеренно-жесткой политики Центрального Банка Российской Федерации. По прогнозам Банка, инфляция должна оставаться устойчиво ниже 4% на протяжении 2018 и может ускориться до 4-4.5% в 2019 году в связи с принятием решением правительством о повышении ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года. Несмотря на наличие проинфляционных факторов и некоторую осторожность в оценках ЦБ относительно сохраняющегося потенциала снижения ключевой ставки, Банк ожидает ее снижение до 7.00% в этом году и 6.75% в 2019 году в сценарии отсутствия новых санкций со стороны США в отношении крупнейших российских компаний.

Важную роль продолжала играть и бюджетная политика. С одной стороны, политика ограничения расходов имела умеренно-негативный прямой эффект на внутренний спрос. Однако меры бюджетной консолидации позволили улучшить показатели бюджета за счет применения консервативных предположений по цене на нефть и ограничения объема расходов в рамках имплементации переходных положений нового бюджетного правила. В 2018 году его параметры были еще несколько скорректированы, что приведет к сбережению дополнительных нефтегазовых доходов, снижению чувствительности курса рубля к колебаниям цен на нефть и, как следствие, дальнейшему снижению зависимости бюджетных показателей и экономики в целом от конъюнктуры мирового нефтяного рынка. При сохранении цен на нефть на уровне выше US\$55/брл федеральный бюджет может быть исполнен с нулевым дефицитом или даже профицитом.

По данным Центрального Банка Российской Федерации банковский сектор России сгенерировал прибыль в размере 634 млрд руб за 6 месяцев 2018 год (без учета результатов банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд руб. К концу июня 2018 года рост активов банковской системы составил 7.2% год к году. Основной вклад внес рост ценных бумаг (+9.8% год к году), рост кредитов предприятиям (+4.6% год к году), ускорение кредитования физических лиц (+18.9% год к году). Межбанковское кредитование, наоборот, сжалось на 37% год к году. После проведения операций по спасению нескольких крупных частных игроков во второй половине 2017 года взаимное доверие в банковской системе несколько снизилось. В пассивной части баланса банковского сектора к концу июня 2018 года рост вкладов физических лиц составил 8.4% год к году, рост средств, привлеченных через рынок облигаций снизился до 2.5% год к году, средства нефинансовых организаций на расчетных и прочих счетах выросли на 6.7% год к году. Существенно (более чем на 150% год к году) выросли средства, привлеченные от Банка России – следствие действий регулятора по оздоровлению банковской системы во второй половине 2017 года. В целом, по итогам 2018 года основные показатели как депозитной активности, так и показатели кредитования должны оставаться в зоне роста в пределах 5-10%.

На качественном уровне банки по-прежнему страдают от слабого финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования медленно улучшаются, однако в значительной степени лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Вкупе с сохранением

(в тысячах российских рублей)

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 должна продолжить улучшаться на фоне покупок валюты на допдоходы Министерства Финансов.

После расширения США санкций против компаний из РФ в начале апреля 2018 года, на первый план вновь вышли соответствующие риски. Несмотря на то, что Банк в базовом сценарии не предполагает существенного усиления санкционного давления на РФ, сохраняется неопределенность относительно дальнейших действий со стороны США, в том числе против суверенного долга и владельцев крупнейших частных активов. В то же время, несмотря на высокую вероятность возникновения негативных краткосрочных эффектов в случае реализации этого негативного сценария, в целом устойчивость экономики РФ к санкциям за последние годы повысилась по сравнению с 2014-2015 годами.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2017 г., на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе, а также остаться в числе наиболее активных банков с иностранным участием. Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

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

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

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

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

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

### **2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

(в тысячах российских рублей)

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

### **Активы**

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ценные бумаги**

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Основные средства***

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

### **Пассивы**

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

### **Уставный капитал, дивиденды**

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

### **Операционная аренда**

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

### **Налог на прибыль**

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

(в тысячах российских рублей)

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

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 62,7565 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно и 72,9921 руб. и 68,8668 руб за 1 евро соответственно.

### **Взаимозачёты**

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

### **Сегментная отчётность**

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

## **2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году**

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

В течении 2 квартала 2018 года изменений в учетной политике не было

## **2.3 Изменения в учетной политике в будущем**

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

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

## **2.4 Изменение сравнительных данных**

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

**Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):**

Наименование показателя	За 2 квартал 2017 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:</b>			
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(51 519 486)	3 681 138	(47 838 348)
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 019 022	(3 681 138)	(662 116)

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

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

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

**3.2 Сегменты деятельности**

В первых полугодиях 2018 и 2017 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 6 месяцев закончившиеся 30 июня 2018 года и за 2017 год соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

<b>2 квартал 2018 г.</b>	<b>Услуги по кредитованию</b>	<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>Операции на финансовых рынках и рынках капитала</b>	<b>Итого до исключения межсегментных операций</b>	<b>Исключения</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы от внешних клиентов	1 353 738	79 716	5 689 983	7 123 437	-	7 123 437
Процентные доходы от других сегментов	-	386 617	927 441	1 314 058	-	1 314 058
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(56 894)	(4 072 736)	(4 129 630)	-	(4 129 630)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(882 046)	(45 395)	(386 617)	(1 314 058)	-	(1 314 058)
Чистые комиссионные доходы	11 539	257 583	137 690	406 812	-	406 812
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	12 670	(500 697)	(488 027)	-	(488 027)
<b>Прочий операционный доход/(расход)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого доход</b>	<b>483 231</b>	<b>634 297</b>	<b>1 795 065</b>	<b>2 912 593</b>	-	<b>2 912 593</b>
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(219 602)	(160 325)	(326 264)	<b>(706 190)</b>	-	<b>(706 190)</b>
Амортизация	(15 955)	(14 300)	(24 464)	<b>(54 719)</b>	-	<b>(54 719)</b>
Расходы на связь и информационные услуги	(193 169)	(182 553)	(334 343)	<b>(710 065)</b>	-	<b>(710 065)</b>
Содержание помещений	(44 328)	(39 732)	(67 716)	<b>(151 776)</b>	-	<b>(151 776)</b>
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(21 957)	(19 680)	(33 542)	<b>(75 180)</b>	-	<b>(75 180)</b>
Командировочные и представительские расходы	(9 972)	(8 682)	(16 235)	<b>(34 889)</b>	-	<b>(34 889)</b>
Профессиональные услуги	(23 748)	(29 336)	(42 279)	<b>(95 363)</b>	-	<b>(95 363)</b>
Прочее	(24 989)	(59 033)	(25 663)	<b>(109 686)</b>	-	<b>(109 686)</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(553 720)</b>	<b>(513 641)</b>	<b>(870 506)</b>	<b>(1 937 868)</b>	-	<b>(1 937 868)</b>
Резерв под обесценение кредитов	34 384	-	(17 137)	<b>17 246</b>	-	<b>17 246</b>
Прочие резервы	2	-	-	<b>2</b>	-	<b>2</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(36 104)</b>	<b>120 656</b>	<b>907 422</b>	<b>991 974</b>	-	<b>991 974</b>
Активы сегментов	38 101 239	2 099 359	130 032 326	170 232 923	-	170 232 923
Обязательства сегментов	54 226	35 704 878	98 533 112	134 292 216	-	134 292 216

(в тысячах российских рублей)

	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
<b>2 квартал 2017 г.</b>						
Процентные доходы от внешних клиентов	1 826 818	46 568	3 192 057	<b>5 065 443</b>	-	<b>5 065 443</b>
Процентные доходы от других сегментов	4 589	570 292	1 174 789	<b>1 749 670</b>	(1 749 670)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(16 814)	(3 709 068)	<b>(3 725 882)</b>	-	<b>(3 725 882)</b>
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 140 224)	(34 565)	(574 881)	<b>(1 749 670)</b>	1 749 670	-
Чистые комиссионные доходы	85 433	250 999	46 813	<b>383 245</b>		<b>383 245</b>
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	20 986	2 706 313	<b>2 727 299</b>	-	<b>2 727 299</b>
<b>Итого доход</b>	<b>776 616</b>	<b>837 466</b>	<b>2 836 023</b>	<b>4 450 105</b>	-	<b>4 450 105</b>
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(178 619)	(211 755)	(304 486)	<b>(694 860)</b>	-	<b>(694 860)</b>
Расходы на связь и информационные услуги	(107 381)	(188 793)	(218 852)	<b>(515 026)</b>	-	<b>(515 026)</b>
Содержание помещений и расходы по аренде	(31 398)	(53 872)	(53 537)	<b>(138 807)</b>	-	<b>(138 807)</b>
Профессиональные услуги	(23 285)	(36 612)	(47 982)	<b>(107 879)</b>	-	<b>(107 879)</b>
Налоги по текущей деятельности	(21 258)	(39 372)	(40 286)	<b>(100 916)</b>	-	<b>(100 916)</b>
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(13 699)	(23 504)	(23 358)	<b>(60 561)</b>	-	<b>(60 561)</b>
Амортизация	(10 496)	(18 010)	(17 898)	<b>(46 404)</b>	-	<b>(46 404)</b>
Командировочные и представительские расходы	(8 427)	(10 798)	(16 692)	<b>(35 917)</b>	-	<b>(35 917)</b>
Расходы на материально-техническое обеспечение офиса	(1 043)	(1 789)	(1 778)	<b>(4 610)</b>	-	<b>(4 610)</b>
Расходы на обеспечение безопасности	(1 066)	(1 829)	(1 818)	<b>(4 713)</b>	-	<b>(4 713)</b>
Прочее	(3 329)	(5 141)	(5 488)	<b>(13 958)</b>	-	<b>(13 958)</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(400 001)</b>	<b>(591 475)</b>	<b>(732 175)</b>	<b>(1 723 651)</b>	-	<b>(1 723 651)</b>
Резерв под обесценение кредитов	(41 851)	-	-	<b>(41 851)</b>	-	<b>(41 851)</b>
Прочие резервы	12 999	3 767	-	<b>12 999</b>	-	<b>(317 500)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>347 763</b>	<b>245 991</b>	<b>2 103 848</b>	<b>2 697 602</b>	-	<b>2 697 602</b>
Активы сегментов	64 737 860	990 430	165 450 906	<b>231 179 196</b>	-	<b>231 179 196</b>
Обязательства сегментов	71 530	36 770 392	158 380 679	<b>195 222 601</b>	-	<b>195 222 601</b>

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

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

##### **Неопределенность оценок**

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

##### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

##### **Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов**

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

#### 5. События после отчетной даты

31 июля 2018 года Банк закрыл Ностро счет для расчетов в китайских юанях

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
Bank of China (Hong Kong) Limited	Bank of China (Hong Kong) Ltd	14 th Floor, Bank of China Tower, 1 Garden Road, Central, Hong Kong, Hong Kong.	30114156800001005245	01287560122511

(в тысячах российских рублей)

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

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>191 171</b>	<b>190 301</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	3 485 676	6 995 071
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	6 632 089	5 259 193
Российская Федерация	152 016	2 476 717
Иные государства	6 480 073	2 782 476
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения</b>	<b>10 308 936</b>	<b>12 444 565</b>
Резерв под обесценения	(143)	(103)
	<b>10 308 793</b>	<b>12 444 462</b>

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

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

	2 квартал 2018 года тыс. руб.	2 квартал 2017 года тыс. руб.
<b>На 1 января</b>	<b>103</b>	<b>558</b>
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	40	(856)
<b>На 1 января</b>	<b>143</b>	<b>(298)</b>

На 1 июля 2018 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 5 979 283 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 988 312 тыс. руб. тыс. руб.).

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

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

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

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 941 709	11 275 955
Производные финансовые инструменты	21 872 965	23 520 091
	<b>27 814 674</b>	<b>34 796 046</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 514 601	5 448 762
Облигации российских компаний	1 059 741	3 080 471
Еврооблигации российских компаний	1 367 366	2 746 722
	<b>5 941 709</b>	<b>11 275 955</b>

(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 июля 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 июля 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11.12.2019	10.05.2034	6,40	7,75	3 514 601
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	05.04.2022	9,95	11,30	532 997
- Торговля розничная	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	259 202
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	15.02.2028	15.02.2028	7,15	7,15	162 383
- Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	105 159
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	18.04.2020	19.11.2024	7,60	9,25	1 367 366

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	<b>1 июля 2018 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	2 024 296	1 674 574
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	19 386 300	19 035 260
Форварды	301 723	2 684 644
Опционы	143 330	46 875
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	17 316	78 738
	<b>21 872 965</b>	<b>23 520 091</b>

**6.3 Чистая ссудная задолженность**

	<b>1 июля 2018 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 492 774	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	36 847 883	42 092 487
Ссуды физическим лицам	18 741	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	42 718 092	57 233 129
Прочие размещенные средства	912 534	2 066 004
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>107 491 323</b>	<b>106 272 678</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 883 254)	(2 184 623)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>102 106 590</b>	<b>104 088 055</b>

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

	<b>1 июля 2018 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>23 492 774</b>	<b>4 859 486</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>36 847 883</b>	<b>42 092 487</b>
Природные ресурсы	10 645 141	7 804 607
Общие отрасли	8 962 931	14 287 514
Небанковские финансовые институты	8 900 000	7 400 000
Продукты питания, напитки и личная гигиена	3 120 594	2 848 092
Коммунальные услуги	2 874 559	3 415 978
Сервисы	963 548	927 712
Средства массовой информации	963 548	332 550
Строители и подрядчики	547 226	977 936
Химикаты, медицина и фармацевтика	444 984	180 891
Розничная торговля	72 500	-
Транспорт и логистика	-	3 512 207
Автомобили	-	405 000
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>18 741</b>	<b>21 572</b>
<b>Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями</b>	<b>42 718 092</b>	<b>57 233 129</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>912 354</b>	<b>2 066 004</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>107 491 323</b>	<b>106 272 678</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 883 254)	(2 184 623)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>102 106 590</b>	<b>104 088 055</b>

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 июля 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 46 593 858 тыс. руб. (1 января 2018 года: 60 882 692 тыс. руб.).

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 июля 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 478 278	14 689 426
	<u><b>16 478 278</b></u>	<u><b>14 689 426</b></u>

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

<u>Вид ценной бумаги</u>	<u>Срок погашения</u>		<u>Ставка, %</u>		<u>1 июля 2018 года</u>
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>тыс. руб.</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,96	16 478 278

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

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

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

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

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

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

#### **6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В течение первого полугодия 2018 и 2017 годов Банк:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	3 335	41 833	-	7 277	52 445	22 292	74 737
Выбытия	(4 609)	(1 370)	-	-	(5 979)	-	(5 979)
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	<b>88 037</b>	<b>508 427</b>	<b>25 858</b>	<b>118 326</b>	<b>740 648</b>	<b>91 770</b>	<b>832 418</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за полугодие	3 428	33 977	1 550	9 596	48 551	6 014	54 565
Выбытия	(4 462)	(1 370)	-	-	(5 832)	-	(5 832)
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	<b>75 298</b>	<b>296 259</b>	<b>10 203</b>	<b>56 269</b>	<b>438 029</b>	<b>25 338</b>	<b>463 367</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 июля 2018 года	<b>12 739</b>	<b>212 168</b>	<b>15 655</b>	<b>62 057</b>	<b>302 619</b>	<b>66 432</b>	<b>369 051</b>
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	<b>89 311</b>	<b>467 964</b>	<b>25 858</b>	<b>111 049</b>	<b>694 182</b>	<b>69 478</b>	<b>763 660</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	<b>76 332</b>	<b>263 652</b>	<b>8 653</b>	<b>46 673</b>	<b>395 310</b>	<b>19 324</b>	<b>414 634</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 января 2018 года	<b>12 979</b>	<b>204 312</b>	<b>17 205</b>	<b>64 376</b>	<b>298 872</b>	<b>50 154</b>	<b>349 026</b>

(в тысячах российских рублей)

**6.6 Налоги**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2 квартале 2018 году 20%. (2017 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% .

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 2 квартал 2018 года тыс. руб.	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.
Налог на прибыль	-	179 504
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	100 565	111 266
Отложенный налог на прибыль	244 379	251 462
Прочие налоги, в т.ч.:	1 153	2 192
Налог на имущество	697	1 042
Квотирование рабочих мест	269	313
Транспортный налог	188	837
	<b>346 097</b>	<b>544 424</b>

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

	За 2 квартал 2018 года тыс. руб.	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	179 504
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	100 565	111 266
	<b>100 565</b>	<b>290 770</b>

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

	За 2 квартал 2018 года тыс. руб.	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	100 565	290 770
Изменение отложенного налога	244 379	251 462
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>344 944</b>	<b>542 232</b>

<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года</b>	<b>787 422</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(56 472)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года</b>	<b>286 464</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	98 556
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(23 092)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 июля 2018 года</b>	<b>75 464</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

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

(в тысячах российских рублей)

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

<b>2 квартал 2018 года</b> <b>тыс. рублей</b>	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года
Производные финансовые инструменты	(322 702)	(591 779)		(914 481)
Резервы	537 052	(157 486)		379 565
Прочие обязательства	75 404	154 681		230 085
Ценные бумаги	(13 362)	23 433	33 380	42 991
Резерв на неиспользованный отпуск	1 529	2 623		4 152
Резервы по бонусу	11 483	(31 855)		(20 372)
Основные средства	(792)	(466)		(1 257)
Прочие требования	(2 286)	(41)		(2 327)
Кредиты	139	38		177
Убыток	-	356 933		356 933
<b>Итого</b>	<b>286 464</b>	<b>(243 920)</b>	<b>33 380</b>	<b>75 464</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)

**6.7 Прочие активы и обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Требования по начисленным процентам	299 028	361 602
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	64 249	74 412
Средства в расчетах	-	-
Прочие	150 261	151 270
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>513 538</b>	<b>587 284</b>
НДС и прочие налоги к возмещению	310 119	278 253
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	264 953	8 161
Расчеты с работниками	6 565	3 608
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>581 637</b>	<b>290 022</b>
Резервы на возможные потери	(279 538)	(25 208)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>815 637</b>	<b>852 098</b>

На 1 июля 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 26 240 тыс. руб. (1 января 2018 года: 26 992 тыс. руб.).

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

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Обязательства по уплате процентов	138 834	148 646
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	131 748	46 722
Расчеты по финансовым инструментам	-	-
Прочая кредиторская задолженность	13 647	127 499
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>284 229</b>	<b>322 867</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 266 296	487 380
Кредиторская задолженность по заработной плате	357 093	500 773
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	37 677	50 144
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 845 607</b>	<b>1 222 838</b>
Суммы до выяснения, всего	61 469	7 830
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2 191 305</b>	<b>1 553 535</b>

На 1 июля 2018 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 1 146 716 тыс. руб. (1 января 2018 года: 438 077 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**6.8 Средства кредитных организаций**

	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Текущие счета	2 669 304	1 929 740
Субординированный кредит	9 413 475	8 640 030
Срочные депозиты и кредиты	1 463 000	23 745 030
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 115 272	1 150 852
	<b>18 661 051</b>	<b>26 825 622</b>

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

На 1 июля 2018 года средства кредитных организаций в компаниях Группы ИНГ составляли 16 290 390 тыс. руб. (1 января 2018 года: 17 474 130 тыс. руб.).

**6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>32 247 583</b>	<b>23 024 618</b>
- Физические лица	1 577 902	1 663 070
- Юридические лица	30 669 681	21 361 548
<b>Срочные депозиты</b>	<b>43 703 304</b>	<b>45 087 411</b>
- Физические лица	834 469	800 499
- Юридические лица	42 868 835	44 286 912
	<b>75 950 887</b>	<b>68 112 029</b>

(в тысячах российских рублей)

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

	<b>1 июля 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Природные ресурсы	30 822 313	29 598 429
Продукты питания, напитки и личная гигиена	12 903 843	3 843 234
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	6 133 937	5 420 042
Общая Промышленность	5 696 342	7 471 356
Телекоммуникация	3 960 350	3 244 141
Транспорт и логистика	2 419 081	2 498 508
Частные лица	2 412 368	2 463 568
Технологии	2 037 320	2 398 178
Коммунальные услуги	2 015 972	325 667
Средства массовой информации	1 619 014	1 627 723
Сервисы	1 485 052	1 457 318
Строители и подрядчики	1 264 965	1 780 455
Автомобили	1 252 937	1 569 926
Небанковские финансовые учреждения	1 045 910	1 978 003
Розничная торговля	567 041	952 055
Недвижимость	96 767	99 118
Коммерческие банки	66 694	1 290 241
Прочие	150 981	94 066
	<b>75 950 887</b>	<b>68 112 029</b>

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

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

	<b>1 июля 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Производные финансовые инструменты	17 300 559	21 906 579
Короткая позиция по ценным бумагам	1 970 879	3 853 984
	<b>19 271 438</b>	<b>25 760 563</b>

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	<b>1 июля 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	1 202 831	1 238 045
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	15 403 346	20 328 693
Форварды	522 144	189 438
Опционы	143 330	46 875
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	28 908	103 528
	<b>17 300 559</b>	<b>21 906 579</b>

(в тысячах российских рублей)

**6.11 Выпущенные долговые обязательства**

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска, тыс. руб.	
		1 июля 2018 года	1 января 2018 года			1 июля 2018 года	1 января 2018 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVJ1	9,75	9,75	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

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

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

**6.12 Информация о просроченной задолженности Банка**

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

**6.13 Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2 квартала 2018 и 2017 годов, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	<b>1 июля 2018 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.
Базовый капитал	31 283 112	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>31 283 112</b>	<b>31 383 647</b>
Дополнительный капитал	<b>10 859 487</b>	<b>11 365 693</b>
<b>Итого собственные средства</b>	<b>42 142 599</b>	<b>42 749 340</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	143 515 894	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	143 515 894	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	143 530 051	179 565 809
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b>	<b>21,80%</b>	<b>17,48%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>21,80%</b>	<b>17,48%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</b>	<b>29,36%</b>	<b>23,81%</b>

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

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

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

	<b>1 июля 2018 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 283 112	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	195 108 835	200 472 186
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>16,03%</b>	<b>15,65%</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 9. Справедливая стоимость

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	5 941 709	-	-	5 941 709
- Производные финансовые инструменты - активы	-	21 872 965	-	21 872 965
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 300 559)	-	(17 300 559)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 970 879)	-	-	(1 970 879)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	16 478 278	-	-	16 478 278
	<b>20 449 108</b>	<b>4 572 406</b>	<b>-</b>	<b>25 021 514</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

### **Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости**

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

#### *Производные финансовые инструменты*

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

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

#### *Долговые ценные бумаги*

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 10.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

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

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

В течение 2 квартала 2018 года состав Совета Директоров не изменялся.

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

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

В течение 2 квартала 2018 состав Правления увеличился на одного человека.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

## **10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

(в тысячах российских рублей)

## **11. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

### ***Отношения контроля***

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

### ***Ключевой управленческий персонал***

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 июля 2018 года численность ключевого управленческого персонала составляла 7 человек (на 1 января 2018 года: 6 человек).

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	<b>2 квартал 2018 года</b>	<b>2 квартал 2017 года</b>
	<b>тыс. руб</b>	<b>тыс. руб</b>
Заработная плата и премии	66 433	61 043
Налоги и отчисления по заработной плате	11 574	10 136
Отчисления в НПФ	1 042	1 063
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>66 433</b>	<b>72 242</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	1 июля 2018 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	3 751 575		2 227 708	516 300	-	472 012
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	2 774 171	2 971	4 813 607	38 858 123	2 086	152 011
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>		(92)		-	(65)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 940 141		56	20 765 279	-	-
Прочие активы, в том числе:	19 173	795	7 067	26 736	633	256
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i>	(3 943)	(1)	(67)	(2 723)	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>27 485 060</b>	<b>3 766</b>	<b>7 048 438</b>	<b>60 166 438</b>	<b>2 719</b>	<b>624 279</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, в том числе:	15 425 008	-	865 382	18 885 867	-	170 972
Субординированный кредит	9 413 475	-	-	8 640 030	-	-
Средства клиентов	30 777	177 892	23	16 880	124 740	1 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 358 303	-	-	23 189 255	-	2 533
Прочие обязательства	729 381	1 086	39 393	409 002	523	29 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	11 340
<b>Итого обязательства</b>	<b>31 921 411</b>	<b>178 978</b>	<b>904 798</b>	<b>42 501 004</b>	<b>125 263</b>	<b>215 003</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 431 432 968	-	15 967 763	685 728 299	-	28 380 457
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 624 769	-	62 918	3 510 370	-	95 000

(в тысячах российских рублей)

	2 квартал 2018 года			2 квартал 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	85 698	185	16 224	459 706	68	12 965
Процентные расходы	738 574	1 424	18 144	(192 951)	(199)	(37 869)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(652 876)</b>	<b>(1 238)</b>	<b>(1 920)</b>	<b>266 755</b>	<b>(132)</b>	<b>(24 904)</b>
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:	-	(27)	-	-	36	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(652 876)</b>	<b>(1 274)</b>	<b>(1 920)</b>	<b>266 755</b>	<b>(96)</b>	<b>(24 904)</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 104 276	-	(50 625)	1 254 865	-	34 661
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 662)	-	-	(77 696)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	87 886	-	2 276	101 744	-	1
Комиссионные расходы	3 229	-	12 584	(24 035)	-	(5 394)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 220)	(1)	(67)	-	-	(7 406)
Прочие операционные доходы	151 690	-	1 824	112 084	-	1 360
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>3 076 362</b>	<b>(1 274)</b>	<b>(75 731)</b>	<b>1 633 717</b>	<b>(96)</b>	<b>(995)</b>
Операционные расходы	622 186	147 883	65 833	(434 472)	(61 043)	(37 688)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 454 176</b>	<b>(149 157)</b>	<b>(141 564)</b>	<b>1 199 245</b>	<b>(61 139)</b>	<b>(38 683)</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко