

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Промежуточная сокращенная финансовая информация
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Неаудированная информация





Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: АО «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

13 августа 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	9
Введение	9
1. Основная деятельность.....	11
Примечания к промежуточному сокращенному отчету о финансовом положении.....	14
2. Денежные средства и их эквиваленты	14
3. Средства в кредитных организациях	14
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
6. Кредиты клиентам.....	17
7. Прочие активы и обязательства	19
8. Средства кредитных организаций	20
9. Средства клиентов.....	20
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
12. Резервы	23
13. Капитал.....	23
Примечания к промежуточному сокращенному отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	24
14. Чистый процентный доход	24
15. Чистые комиссионные доходы	24
16. Расходы на персонал и административные расходы.....	24
Дополнительные примечания к промежуточной сокращенной отчетности	25
17. Налогообложение	25
18. Сегменты	26
19. Оценка справедливой стоимости	27
20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	29
21. Взаимозачет финансовых инструментов.....	29
22. Договорные и условные обязательства	29
23. Операции со связанными сторонами	29
24. Управление капиталом	31
Корпоративное управление	31
25. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	31
Управление рисками	31
26. Управление рисками	31

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020 (пересчитано)
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты 2	39 238 784	22 434 477
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 222 472	1 546 169
Средства в кредитных организациях 3	15 453 442	22 110 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 4	46 085 723	40 313 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 5	19 138 610	17 728 555
Кредиты клиентам 6	29 181 746	31 724 107
Основные средства и нематериальные активы	991 868	1 039 468
Отложенные налоговые активы	543 718	276 575
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	497 144	1 097 049
Прочие активы 7	5 683 935	1 680 727
Всего активов	158 037 442	139 951 241
Обязательства		
Средства кредитных организаций 8	15 672 730	14 680 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 10	21 190 434	23 209 355
Средства клиентов 9	84 943 418	62 807 103
Выпущенные долговые ценные бумаги 11	-	4 930 618
Резервы 12	1 340	447
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 846	23 382
Прочие обязательства 7	4 905 776	2 539 999
Всего обязательств	126 735 544	108 191 674
Капитал		
Акционерный капитал 13	10 174 850	10 174 850
Резервы по переоценке	(47 972)	463 114
Нераспределенная прибыль	21 175 020	21 121 603
Всего капитала	31 301 898	31 759 567
Всего собственного капитала и обязательств	158 037 442	139 951 241

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Главный бухгалтер

13 августа 2021 г.



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудирован- ные данные)
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки 14	2 555 502	4 044 231
Прочие процентные доходы 14	427 311	834 979
Всего процентных доходов	2 982 813	4 879 210
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки 14	(1 574 738)	(2 944 028)
Прочие процентные расходы 14	(85 918)	(145 713)
Всего процентных расходов	(1 660 656)	(3 089 741)
Чистый процентный доход	1 322 157	1 789 469
Комиссионные доходы	376 524	350 166
Комиссионные расходы	(112 705)	(95 008)
Чистые комиссионные доходы	263 819	255 158
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(539 965)	(205 781)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	691 513	1 110 005
Чистые расходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(180 610)	(1 010 278)
Чистый расход по торговым операциям	(29 062)	(106 054)
Прочие операционные доходы	1 076	9 304
Непроцентные доходы	235 833	158 408
Всего доходов	1 557 990	1 947 877
Административные расходы 16	(1 055 001)	(929 715)
Расходы на персонал 16	(731 899)	(873 994)
Оценочный резерв 6	266 834	(121 042)
Непроцентные расходы	(1 520 066)	(1 924 751)
Прибыль до налога на прибыль	37 924	23 126
Налог на прибыль	15 493	10 469
Прибыль за период	53 417	33 595
Прочий совокупный (расход) доход		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(638 858)	240 420
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	127 772	(48 084)
Прочий совокупный (расход) доход за период, за вычетом налога	(511 086)	192 336
Всего совокупного (расхода) дохода за период	(457 669)	225 931

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года (пересчитано)	10 174 850	323 509	27 521 976	38 020 335
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	33 595	33 595
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	192 336	-	192 336
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	192 336	-	192 336
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	192 336	33 595	225 931
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	(4 663 316)	(4 663 316)
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	(4 663 316)	(4 663 316)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (пересчитано)	10 174 850	515 845	22 892 255	33 582 950
Остаток на 1 января 2021 года (пересчитано)	10 174 850	463 114	21 121 603	31 759 567
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	53 417	53 417
Прочий совокупный расход (неаудированные данные)				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	(511 086)	-	(511 086)
Всего прочего совокупного расхода (неаудированные данные)	-	(511 086)	-	(511 086)
Всего совокупного расхода за период (неаудированные данные)	-	(511 086)	53 417	(457 669)
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	10 174 850	(47 972)	21 175 020	31 301 898

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 992 419	5 222 325
Проценты уплаченные	(1 637 143)	(3 228 062)
Комиссии полученные	444 475	352 050
Комиссии уплаченные	(112 705)	(95 008)
Чистые (выплаты) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по операциям с иностранной валютой	(2 220 511)	(121 414)
Чистые поступления по прочей операционной деятельности	13 773	9 304
Расходы на персонал уплаченные	(852 924)	(930 713)
Административные расходы уплаченные	(526 857)	(800 762)
Движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 899 473)	407 720
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	324 210	12 088
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 772 550)	11 779 305
Средства в кредитных организациях	5 530 313	(7 473 974)
Кредиты клиентам	2 548 504	3 621 451
Прочие активы	(1 748 814)	1 578 533
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	1 029 869	7 150 770
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 892 454	(3 031 360)
Средства клиентов	23 931 929	(1 111 509)
Прочие обязательства	77 887	42 563
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до налога на прибыль	22 914 329	12 975 587
Налог на прибыль	346 717	175 587
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	23 261 046	13 151 174
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(71 260)	(13 878)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	84	306
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 475 848)	(30 598 255)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		30 325 685
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(1 547 024)	(286 142)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг 11	(4 928 696)	(5 496 758)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(4 928 696)	(5 496 758)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(86 382)	9 347 121
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16 698 944	16 715 395
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	105 363	(23 328)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 2	22 434 477	11 064 528
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2	39 238 784	27 756 595

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации

Введение

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящая финансовая информация не включает всю информацию, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, и, в связи с тем, что данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее подготовленной информации, она должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

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

Эпидемиологическая ситуация оставалась тяжелой в 1 полугодии 2021 года, число новых случаев заболеваний выросло с 350 тыс. до 900 тыс. в мире, что соответствует 3 й вспышке коронавирусной инфекции. В то же время негативный эффект новой волны несколько нивелируется прогрессом в вакцинации, преимущественно в развитых экономиках. На отчетную дату процент вакцинированного населения достигает 54% в США, 52% в ЕС и 43% в Китае. На фоне восстановления мобильности и стимулирующей фискальной и денежно кредитной политик экономической активность в ведущих странах оживляется ускоренными темпами, в частности ожидания МВФ по росту ВВП в 2021 улучшились для мировой экономики до 6,0% с 5,2%, до 6,4% в США, до 4,4% в ЕС и до 8,4% в Китае, во многом за счет высокого спроса. Однако со стороны предложения присутствуют ограничения в виде низкой пропускной способности мировых транспортных цепочек, трансформации рынка труда и высоких корпоративных издержек, связанных с ковидом, которые усиливают инфляционное давление. В частности, в США инфляция ускорилась с 1,4% г/г до 5,4% г/г за 1П21, вынудив ФРС США пересмотреть ожидания первого повышения ключевой ставки с 2023 24 на 2022 год.

Реакция финансовых рынков была соответствующей. На фоне более оптимистичных прогнозов по экономическому росту рынок акций продолжил рост: S&P на 8,2% и индекс MSCI на 6,0%. Сырьевой рынок также продемонстрировал позитивную динамику, котировки Brent выросли на 16% до \$75/барр., что снижает стимулы стран производителей нефти к координации добычи и ставит под сомнение продление соглашения о сокращении поставок после 2022 года, а также побуждает Китай к принятию мер по ограничению цен на рынках металлов. Тем не менее, реакция валютного и долгового рынков была негативной в ответ на перспективы более ускоренной, чем ожидалось нормализации монетарной политики в США: доходности UST 10 выросли на 532 б.п. до 1,44% и индекс доллара укрепился против ключевых валют на 3% до 92,4. Это оказывает давление на долговой и валютный рынки EM. В то же время повышательное давление на кривую доходностей вероятно сконцентрировано в коротких сроках («медвежье» снижение угла наклона кривой), предполагая, что инфляционные риски рассматриваются рынком как временная тенденция.

Российский рынок, в целом, следовал глобальным настроениям. Рубль укрепился на 4,2% до 72,9 к середине года преимущественно за счет укрепления нефтяного и ненефтяного экспорта (благодаря как высоким нефтяным ценам, так и объему экспорта), а также ограничениям на зарубежный туризм и некоторой стабилизации чистого оттока частного капитала. Между тем, в течение года валютный рынок испытал волатильность, связанную с новым витком внешнеполитической напряженности с США, что привело к запрету на участие иностранных инвесторов в первичных аукционах российского госдолга, номинированного в рублях (ОФЗ) и ограничению притока иностранных портфельных инвестиций объемом \$3,2 млрд в 1П21, включая \$2,6 млрд в 1Кв21 и \$0,6 млрд в 2Кв21. Несмотря на то, что саммит между США и РФ в июне частично улучшил дипломатические отношения, риск новых санкций по прежнему сохраняется. На долговом рынке усилилось давление, вызванное глобальными тенденциями, внешней политикой РФ и локальными экономическими событиями, доходности 10 летних облигаций возросли с 5,7% до 7,2% в течение 1П21.

(в тысячах российских рублей)

Главным локальным событием и испытанием для экономики России является значительное ухудшение инфляционной траектории. ИПЦ ускорился с 4,9% г/г с начала года до 6,5% г/г к середине года, значительно выходя за рамки эффекта низкой базы 1П20. Изначально ускорение было преимущественно за счет роста цен в сегменте продуктов питания и рассматривалось как временная тенденция, однако ко 2Кв21 инфляционное давление усилилось в сфере услуг и непродовольственном сегменте, что вынудило ЦБ РФ ухудшить прогноз по ИПЦ на 1 п.п. до 4,7 5,2% в 2021, ориентируя на дальнейшее ухудшение и ставя под сомнение возвращение инфляции к цели 4% в 2П22. Даже с учетом повышения ставки с 4,25% до 5,50%, на отчетную дату рынок ожидает дальнейшее ужесточение на 100 150 базисных пунктов до 6,50% 7,00%. Повышенные инфляционные ожидания населения и корпоративного сектора остаются одним из ключевых инфляционных рисков в дальнейшем.

Устойчивое восстановление локального спроса оказывает более весомый вклад в рост ИПЦ, нежели ожидалось. Падение ВВП сократилось до 0,7% г/г в 1Кв21 и основываясь на предварительных данных рост во 2Кв21 находится ближе к двузначным цифрам, что означает широкое возвращение экономической активности допандемического уровня. Розничная торговля в апреле мае восстановилась примерно на 30% г/г, чему способствовало перераспределение спроса с недоступного внешнего туризма в пользу локального потребления непродовольственных товаров. Рост был профинансирован сбережениями, учитывая замедление роста розничных депозитов (без учета валютной переоценки) с 5,3% в 2020 до 3,0% г/г и ростом потребительского кредитования с 13% до 22% г/г за счет сегментов льготной ипотеки (продление программы) и необеспеченного потребительского кредитования. Производственный сегмент также демонстрировал восстановление, в частности сырьевой сектор постепенно возвращает объемы производства по мере смягчения ограничений ОПЕС+ и восстановления глобального спроса, в то время как сектора, ориентированные на внутренний рынок: строительство и промышленность, ориентированная на потребителей, следует за спросом домохозяйств. Корпоративный сектор все больше опирается на кредитование, портфель корпоративных кредитов вырос с 2% в 2020 до 13% г/г (без учета валютной переоценки) по состоянию на май 2021, достигнув 7 летнего максимума. Позитивная картина несколько ослабевает на фоне неопределенности относительно дальнейшей производственной активности в отсутствие новых источников роста и ограниченных возможностей для денежно кредитного и фискального стимулирования.

Позиция бюджетной политики РФ укрепилась благодаря восстановлению как нефтегазовых, так и нефтегазовых доходов на фоне нормализации расходов. После дефицита 3,8% ВВП в 2020 федеральный бюджет приблизился к нулевому балансу в 2021, что означает снижение цены Urals, необходимой для сбалансированного бюджета, с \$74/барр., наблюдавшихся в 2020. С позитивной точки зрения стабилизация бюджетной дисциплины способствует поддержанию суверенного рейтинга РФ и позволяет накапливать дополнительные финансовые резервы на случай реализации ковидных и иных рисков. С негативной точки зрения, возвращение бюджета в профицит означает усугубление зависимости денежного рынка от депозитов Минфина, размещенных на счетах коммерческих банков. Последние выросли на 4,7 трлн руб. за 5М21 до максимального исторического уровня 8,6 трлн руб. или 7,2% от агрегированного баланса банков. Это означает, что за структурным профицитом ликвидности в банковской системе на уровне 1,4 трлн руб. в конце 1Кв21 и 2Кв21 скрывается существенный дефицит ликвидности частного сектора.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Во 2 квартале 2021 и 2020 годах основными продуктами, которые повлияли на финансовый результат Банка, были операции на финансовых рынках, включая торговые операции (облигации и деривативы) и кредитование (Примечание 18).

Увеличение совокупных активов в Отчете о финансовом положении в течение 2 квартала 2021 года (на 18 086 201 тыс. руб. или 13%) относится к части, обусловленной деятельностью финансовых рынков (межбанковские рынки / краткосрочные депозиты корпоративных клиентов и производные финансовые инструменты), которая является волатильной по своему характеру. Стабильная часть активов сохранилась практически на том же уровне, что и на 1 января 2021 года, с незначительным уменьшением, а именно, объем кредитного портфеля уменьшился на 2 542 361 тыс. руб.

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

Результат за 1 полугодие 2021 года после налогообложения несколько превышает результат за аналогичный период 2020 года: 53 417 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: чистая прибыль – 33 595 тыс. руб.). Чистая процентная ставка существенно снизилась в 1 полугодии 2021 (по сравнению с 1 полугодием 2020) из-за совокупного влияния: изменения ставок (средняя ключевая ставка составила 4,63% по сравнению с 5,7% в предыдущем году), сокращения избыточных краткосрочных остатков (преимущественно межбанковские рынки и депозиты клиентов); погашение субординированного долга положительно повлияло на стоимость средств. Снижение чистой процентной ставки было частично компенсировано немного лучшими результатами торговли производными финансовыми инструментами и освобождением отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. В то время как в прошлом году на торговый результат отрицательно повлияло развитие ситуации с COVID19, на результат первой половины этого года повлиял ряд других проблем (в основном санкции), ограничивающих возможности для улучшения торгового результата.

1. Основная деятельность**1.1. Отчитываемое предприятие**

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

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

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

С декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование покрывает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 000 российских рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности ЦБ РФ.

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

Банк является участником саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), «Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка» (НАУФОР).

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, не подверженных в течение финансового года влиянию факторов сезонности или цикличности. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в собственности следующих акционеров находилось 100% выпущенных акций.

Акционер

Акционер	30 июня 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Всего	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

1.2. Основы подготовки

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

1.3. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики, примененным при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

1.3.1. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых поправок к стандартам вступают в силу после 1 января 2021 года, и они не оказали значительного влияния на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

1.4. Существенные учетные суждения и оценки

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка и ключевые источники неопределенности в оценках применялись так же, как и к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год.

Изменения в порядке представления данных

Руководство изменило порядок представления Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении путем реклассификации строки «Дополнительный капитал» в строку «Нераспределенная прибыль», как представлено в таблице ниже, в результате чего также был обновлен Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.

Изменение порядка представления в Промежуточном сокращенном отчете об изменениях в капитале

Статья	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль
Ранее раскрытая информация	6 134 454	14 987 149
Влияние реклассификации	(6 134 454)	6 134 454
После реклассификации	-	21 121 603

1.5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

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

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

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

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

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на финансирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

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

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

(в тысячах российских рублей)

Примечания к промежуточному сокращенному отчету о финансовом положении**2. Денежные средства и их эквиваленты****Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	154 159	176 910
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в ЦБ РФ	82 557	6 556 294
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в других кредитных учреждениях:		
- рейтинг А и выше	29 074 999	12 595 865
- рейтинг от BBB- до BBB+	9 952 463	3 224 956
- рейтинг от BB- до BB+	1 129	2 609
- рейтинг от B и ниже	61	295
- без рейтинга	9 471	18 966
Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва	39 274 839	22 575 895
Оценочный резерв	(36 055)	(141 418)
Денежные средства и их эквиваленты	39 238 784	22 434 477

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

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

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

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
<i>Срочные депозиты и кредиты предоставленные кредитным организациям:</i>		
- рейтинг А и выше	12 323 700	17 384 074
- рейтинг от BBB- до BBB+	39 403	300
- рейтинг от BB- до BB+	2 894 892	2 955 183
<i>Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования</i>	204 155	1 815 498
Средства в кредитных организациях до вычета оценочного резерва	15 462 150	22 155 055
Оценочный резерв	(8 708)	(44 805)
Средства в кредитных организациях	15 453 442	22 110 250

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

Средства в кредитных учреждениях не являются индивидуально обесцененными или просроченными. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все средства в кредитных организациях относятся к Стадии 1 кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2021 года средства в кредитных организациях включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 204 155 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 815 498 тыс. руб.).

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Торговые ценные бумаги	11 559 995	17 552 279
Производные финансовые активы	14 579 676	18 204 710
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 946 052	4 556 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 085 723	40 313 864

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	10 071 293	15 354 522
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом не ниже ВВВ-Корпоративные облигации и еврооблигации	859 496	1 183 691
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	240 008	449 286
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	389 198	564 780
Торговые ценные бумаги	11 559 995	17 552 279

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» (неаудированные данные) были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 1 900 964 тыс. руб. (см. Примечание 10) (31 декабря 2020 года: отсутствует).

Производные финансовые активы

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

Производные финансовые активы		
	30 июня 2021 (неаудирован-ные данные)	31 декабря 2020
Справедливая стоимость		
Процентные контракты		
Свопы	1 970 510	4 896 769
Валютные контракты		
Форварды	627 224	234 999
Свопы	11 513 511	12 761 205
Споты	430 126	104 086
Товарные контракты		
Товарные свопы	38 305	207 651
Всего производных финансовых активов	14 579 676	18 204 710

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

*(в тысячах российских рублей)***Форварды**

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

Свопы

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

Споты

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

Товарные свопы

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

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

Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	30 июня 2021 (неаудирован-ные данные)	31 декабря 2020
Средства в кредитных организациях	19 946 052	4 556 875
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 946 052	4 556 875

По состоянию на 30 июня 2021 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 20 232 644 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2020: 4 863 450 тыс. руб.).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	19 138 610	17 728 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 138 610	17 728 555

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают оценочный резерв в размере 55 207 тыс. руб. (2020: 169 413 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2020 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 6.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Коммерческие кредиты	29 191 113	31 745 022
<i>Инвестиционный уровень</i>	23 421 825	26 897 656
<i>Неинвестиционный уровень</i>	4 246 202	3 194 301
<i>Под наблюдением (Стадия 2)</i>	1 523 086	1 653 065
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва	29 191 113	31 745 022
Оценочный резерв	(9 367)	(20 915)
Кредиты клиентам	29 181 746	31 724 107

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в России, осуществляющим свою деятельность в следующих секторах экономики:

Кредиты по видам экономической деятельности	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Коммерческие клиенты:		
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	10 096 450	7 416 462
Автомобильная отрасль	8 145 185	8 445 332
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	4 402 224	5 988 309
Природные ресурсы	3 071 362	6 266 443
Услуги	1 618 781	2 061 666
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	717 437	118 911
Общие отрасли	567 729	1 298 288
Транспорт и логистика	500 683	-
Строители и подрядчики	71 262	74 073
СМИ	-	75 538
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва	29 191 113	31 745 022
Оценочный резерв	(9 367)	(20 915)
Всего	29 181 746	31 724 107

(в тысячах российских рублей)

Оценочный резерв рассчитывается в соответствии с политикой Банка.

за 6 месяцев	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Забалансовые	Всего
				статьи МСФО (IAS) 37	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	373 045	4 729	-	-	377 774
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	(270 595)	(993)	-	1 305	(270 283)
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	3 449	-	-	-	3 449
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	105 899	3 736	-	1 305	110 940
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	97 841	-	-	-	97 841
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(1 313)	1 313	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	38 892	3 265	-	-	42 157
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	78 885	-	-	-	78 885
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	214 305	4 578	-	-	218 883

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было индивидуально обесцененных кредитов клиентам.

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице приведено движение оценочного резерва по классам финансовых инструментов, а также по убыткам от обесценения по обязательствам кредитного характера.

Оценочный резерв

за 6 месяцев	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	Инвестиционные ценные бумаги	Обязательства кредитного характера	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	141 418	44 805	20 915	776	169 413	447	377 774
Чистая переоценка резерва под обесценение	(105 363)	(36 097)	(11 548)	(513)	(117 655)	893	(270 283)
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	3 449	-	3 449
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	36 055	8 708	9 367	263	55 207	1 340	110 940
Остаток на 1 января 2020 года	22 190	23 270	13 244	333	36 440	2 364	97 841
Чистая переоценка резерва под обесценение	23 328	(15 109)	15	592	33 769	(438)	42 157
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	48 258	120	-	30 507	-	78 885
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	45 518	56 419	13 379	925	100 716	1 926	218 883

7. Прочие активы и обязательства**Прочие активы**

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	3 238 269	1 478 436
Расчеты по финансовым инструментам	2 322 875	-
Расчеты с поставщиками	74 748	87 563
Дебиторская задолженность по оплате торгового финансирования	27 734	95 685
Прочие налоги к возмещению	9 451	13 115
Прочая дебиторская задолженность	10 858	5 928
Прочие активы	5 683 935	1 680 727

Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре представлен заблокированными суммами для расчетов по текущим операциям.

Резерв под обесценение по прочим активам не создавался.

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Расчеты по финансовым инструментам	2 088 438	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 709 712	1 335 647
Обязательство по аренде	600 496	606 780
Кредиторская задолженность по вознаграждению персонала	335 542	456 568
Прочие налоги к уплате	73 378	77 908
Отложенный доход на банковские услуги	38 790	56 507
Прочее	59 420	6 589
Прочие обязательства	4 905 776	2 539 999

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Срочные депозиты и кредиты	13 613 615	12 845 407
Текущие счета	2 047 909	1 835 363
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	11 206	-
Средства кредитных организаций	15 672 730	14 680 770

По состоянию на 30 июня 2021 года средства кредитных организаций, включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 11 206 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствует).

9. Средства клиентов

Средства клиентов		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Текущие счета		
<i>Корпоративные клиенты</i>	30 612 268	32 666 976
<i>Физические лица</i>	1 332 090	1 357 108
Срочные депозиты		
<i>Корпоративные клиенты</i>	52 210 747	27 997 716
<i>Физические лица</i>	788 313	785 303
Средства клиентов	84 943 418	62 807 103

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

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов по секторам экономики

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	17 873 350	8 199 682
Автомобильная отрасль	15 526 321	10 315 677
Природные ресурсы	9 391 001	3 563 863
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	7 990 274	10 257 182
Сектор телекоммуникаций	7 440 122	8 031 515
Общие отрасли	5 900 772	9 101 293
Транспорт и логистика	5 528 534	1 948 852
Строители и подрядчики	3 742 612	882 497
Технологии	2 632 929	599 849
Услуги	2 551 624	2 296 618
Кредиты физическим лицам	2 120 403	2 142 411
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	1 858 591	2 918 014
СМИ	1 363 139	1 224 272
Гражданские, религиозные и общественные организации	230 152	175 468
Розничная торговля	137 112	583 707
Прочее	656 482	566 203
Всего	84 943 418	62 807 103

10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или убыток**

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Производные финансовые обязательства	12 672 873	18 347 475
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 089 335	4 861 880
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 428 226	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 190 434	23 209 355

Производные финансовые обязательства

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых обязательств.

Производные финансовые обязательства

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
<i>Справедливая стоимость</i>		
Процентные контракты		
Своп (процентный)	3 109 438	5 241 359
Форвардные соглашения по процентным ставкам	-	9 940
Валютные контракты		
Форварды	1 680 491	1 580 018
Свопы	7 722 147	11 172 212
Споты	122 492	136 295
Товарные контракты		
Товарные свопы	38 305	207 651
Всего производных обязательств	12 672 873	18 347 475

(в тысячах российских рублей)

Короткая позиция по торговым ценным бумагам

Короткая позиция по торговым ценным бумагам		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	4 089 335	4 861 880
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 089 335	4 861 880

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

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

Договоры «РЕПО» оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Средства кредитных организаций	4 428 226	-
Договоры «РЕПО» оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 428 226	-

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) обязательства Банка по договорам «РЕПО», оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обеспечены государственными облигациями Российской Федерации в сумме 4 510 935 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют), из которых облигации на сумму 1 900 964 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют) представлены собственными облигациями (см. Примечание 4) и облигации на сумму 2 609 971 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют) представлены облигациями, полученными по договору обратного РЕПО.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой выпущенные долговые ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой. По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2020 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), (31 декабря 2020 года: 4 930 618 тыс. руб.).

У Банка нет долговых ценных бумаг, выпущенных на условиях, отличных от тех, которые доступны в ходе обычной деятельности. Сроки погашения долговых ценных бумаг представлены ниже:

Выпущенные долговые ценные бумаги - сроки погашения		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой		
В течение 1 года	-	4 930 618
Всего долговых ценных бумаг	-	4 930 618

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

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

(в тысячах российских рублей)

12. Резервы

Движение прочих резервов

	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2020 года	2 364	-	2 364
Восстановление резерва за период	(438)	-	(438)
На 30 июня 2020 года	1 926	-	1 926
На 1 января 2021 года	447	-	447
Создание резерва за период	893	-	893
На 30 июня 2021 года	1 340	-	1 340

13. Капитал

Акционерный капитал

Акционерный капитал

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Всего</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2019	4 766 540		2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2020	4 766 540		2,09796	174 840	10 174 850
30 июня 2021 (неаудированные данные)	4 766 540		2,09796	174 840	10 174 850

Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка сформирован в рублях. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и имеют один голос на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

До и по состоянию на 30 июня 2021 года дивиденды не объявлялись.

Дивиденды выплаченные

	<i>30 июня 2021 (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020</i>
Сумма дивидендов за предыдущий год	-	4 663 316
Дивиденды, выплаченные из нераспределенной прибыли	-	2 000 000
Всего дивидендов выплаченных	-	6 663 316
Сумма дивидендов на акцию (в рублях)	-	1 397.94

(в тысячах российских рублей)

**Примечания к промежуточному сокращенному отчету о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе****14. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
за 6 месяцев		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	1 051 467	1 007 756
Средства в кредитных организациях	957 027	2 186 531
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	547 008	849 944
	2 555 502	4 044 231
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	427 311	834 979
Всего процентных доходов	2 982 813	4 879 210
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(1 416 455)	(1 975 491)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85 956)	(391 888)
Средства кредитных организаций	(72 327)	(399 334)
Субординированные кредиты	-	(177 315)
	(1 574 738)	(2 944 028)
Прочие процентные расходы		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(58 539)	(114 952)
Прочие процентные расходы	(27 379)	(30 761)
Всего процентных расходов	(1 660 656)	(3 089 741)
Чистый процентный доход	1 322 157	1 789 469

15. Чистые комиссионные доходы

Данная информация не раскрывается в промежуточной сокращенной финансовой информации.

16. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
за 6 месяцев		
Заработная плата и премии	543 582	661 945
Налоги и отчисления по заработной плате	129 067	146 060
Прочие расходы на персонал	59 250	65 989
Расходы на персонал	731 899	873 994

(в тысячах российских рублей)

Административные расходы		
за 6 месяцев	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
Расходы на связь и информационные услуги	454 627	369 687
Амортизация	161 432	159 461
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	140 546	120 837
Профессиональные услуги	109 531	101 848
Операционные налоги	104 632	85 766
Арендная плата и эксплуатационные расходы	38 723	34 345
Охрана	14 316	12 711
Канцелярские расходы	3 251	6 440
Командировочные и представительские расходы	6 625	5 679
Прочее	21 318	32 941
Прочие операционные расходы	1 055 001	929 715

Дополнительные примечания к промежуточной сокращенной отчетности

17. Налогообложение

Данная информация не раскрывается в промежуточной сокращенной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)

18. Сегменты

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Информация по сегментам					
	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
6 месяцев закончившихся 30 июня 2021 года					
Чистый процентный доход	257 025	262 566	829 945	(27 379)	1 322 157
Чистые комиссионные доходы	72 369	217 432	(25 982)	-	263 819
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы (расходы)	-	15 034	(43 146)	126	(27 986)
Всего доходов	329 394	495 032	760 817	(27 253)	1 557 990
Операционные расходы	(383 581)	(554 759)	(827 710)	(20 850)	(1 786 900)
Оценочные резервы и прочие резервы	40 874	(131)	226 091	-	266 834
Всего расходов	(342 707)	(554 890)	(601 619)	(20 850)	(1 520 066)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(13 313)	(59 858)	159 198	(48 103)	37 924
Информация по сегментам					
	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
6 месяцев закончившихся 30 июня 2020 года					
Чистый процентный доход	257 986	302 675	1 259 566	(30 758)	1 789 469
Чистые комиссионные доходы	85 474	186 029	(16 345)	-	255 158
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы (расходы)	-	10 923	(107 688)	15	(96 750)
Всего доходов	343 460	499 627	1 135 533	(30 743)	1 947 877
Операционные расходы	(385 952)	(542 670)	(829 980)	(45 107)	(1 803 709)
Оценочные резервы и прочие резервы	(29 737)	-	(91 305)	-	(121 042)
Всего расходов	(415 689)	(542 670)	(921 285)	(45 107)	(1 924 751)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(72 229)	(43 043)	214 248	(75 850)	23 126

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, суммы представляют их справедливую стоимость.

Оценка справедливой стоимости

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Всего</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	30 202 779	35 021 554	-	65 224 333
<i>Производные финансовые активы</i>	-	14 579 676	-	14 579 676
<i>Торговые ценные бумаги</i>	11 064 169	495 826	-	11 559 995
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	19 946 052	-	19 946 052
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	19 138 610	-	-	19 138 610
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	15 453 442	29 201 598	44 655 040
Средства в кредитных организациях	-	15 453 442	-	15 453 442
Кредиты клиентам	-	-	29 201 598	29 201 598
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4 089 335	17 101 099	-	21 190 434
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	12 672 873	-	12 672 873
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	4 089 335	-	-	4 089 335
<i>Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	4 428 226	-	4 428 226
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	15 672 730	84 946 199	100 618 929
Средства кредитных организаций	-	15 672 730	-	15 672 730
Средства клиентов	-	-	84 946 199	84 946 199

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, суммы представляют их справедливую стоимость.

Оценка справедливой стоимости

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Всего</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		23 379 463		58 042 419
	34 662 956		-	
<i>Производные финансовые активы</i>	-	18 204 710	-	18 204 710
<i>Торговые ценные бумаги</i>	16 934 401	617 878	-	17 552 279
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	4 556 875	-	4 556 875
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	17 728 555	-	-	17 728 555
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается		22 110 250	32 001 881	54 112 131
	-			
<i>Средства в кредитных организациях</i>	-	22 110 250	-	22 110 250
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	32 001 881	32 001 881
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4 861 880	18 347 475	-	23 209 355
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	18 347 475	-	18 347 475
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	4 861 880	-	-	4 861 880
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		19 644 953	62 806 917	82 451 870
	-			
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	14 680 770	-	14 680 770
<i>Средства клиентов</i>	-	-	62 806 917	62 806 917
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	4 964 183	-	4 964 183

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

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

Для оценки инструментов Уровня 3 Банк использует наблюдаемые исходные данные, отражающие рыночные данные, полученные из независимых источников. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов приведенной стоимости.

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	29 181 746	19 852	29 201 598	31 724 107	277 774	32 001 881
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	84 943 418	2 781	84 946 199	62 807 103	(186)	62 806 917
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 930 618	33 565	4 964 183

Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Кредиты клиентам	6,18%	1,42%	0,00%	5,43%	1,60%	0,00%
Средства клиентов	4,90%	0,03%	0,00%	3,71%	0,05%	0,00%

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

Данная информация не раскрывается в промежуточной сокращенной финансовой информации.

21. Взаимозачет финансовых инструментов

Данная информация не раскрывается в промежуточной сокращенной финансовой информации.

22. Договорные и условные обязательства

Данная информация не раскрывается в промежуточной сокращенной финансовой информации.

23. Операции со связанными сторонами

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев 2021 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленче- ский персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленче- ский персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 077 327	1 377 605	-	8 580 109	1 721 225	-
Средства в кредитных организациях	204 148	12 323 650	-	11 163 317	8 002 702	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 294 377	-	-	15 888 584	-	-
Прочие активы	558	15	7 015	4 667	175	4 667
Всего активов	50 576 410	13 701 270	7 015	35 636 677	9 724 102	4 667
Обязательства						
Средства кредитных организаций	217 679	59 616	-	620 348	274 581	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 726 596	1 222	-	17 505 575	6 027	-
Средства клиентов	-	-	144 122	-	-	118 492
Прочие обязательства	1 653 408	17 395	4	1 260 187	35 460	-
Всего обязательств	16 597 683	78 233	144 126	19 386 110	316 068	118 492
Забалансовые статьи						
Неиспользованные кредитные линии выданные	10 278 321	4 154 000	-	13 225 381	7 154 000	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	43 101 300	-	-	45 341 200	-	-
Гарантии выданные	5 337 050	232 670	-	3 969 423	1 967 535	-
Гарантии полученные	92 517 113	-	-	84 253 668	6 000	-

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			30 июня 2020 (неаудированные данные)		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленче- ский персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленче- ский персонал
за 6 месяцев						
Процентные доходы	29 937	222 229	-	742 287	209 584	-
Процентные расходы	(45 599)	(4 379)	(1 808)	(395 281)	(6 527)	(1 497)
Чистые комиссионные доходы	60 467	51 816	-	50 296	80 664	19
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(1 444 427)	(90 767)	-	(8 165 492)	28 706	-
Расходы на персонал	-	-	(91 842)	(1 608)	-	(111 496)
Общие административные расходы	(339 517)	(46 798)	-	(258 474)	(46 237)	-
Прочие доходы	-	-	-	8 032	-	-

Ключевые условия операций со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, не претерпели существенных изменений по сравнению с 2020 годом.

(в тысячах российских рублей)

В состав ключевого руководства входит Правление Банка. По состоянию на 30 июня 2021 года в Правление входило 10 человек (на 31 декабря 2020 года: 10 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

за 6 месяцев	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников	80 177	98 337
Налоги по заработной плате	11 665	13 159
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	91 842	111 496

24. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

Нормативы достаточности капитала

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Базовый капитал	27 170 888	27 858 549
Основной капитал	27 170 888	27 858 549
Дополнительный капитал	36 579	14 157
Всего собственных средств (капитала)	27 207 467	27 872 706
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	107 422 810	117 859 098
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	107 436 967	117 873 255
Норматив Н1.1 (%)	25,29%	23,64%
Норматив Н1.2 (%)	25,29%	23,64%
Норматив Н1.0 (%)	25,32%	23,65%

Корпоративное управление**25. Корпоративное управление и система внутреннего контроля**

По состоянию на 30 июня 2021 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо существенные изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

Управление рисками**26. Управление рисками**

Данная информация не раскрывается в промежуточной сокращенной финансовой информации.