

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

За 2 квартал 2021 года



# СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....	2
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	3
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	16
Примечания к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	17
Введение.....	17
1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики .....	20
Примечания к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	24
2. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
3. Средства в кредитных организациях .....	24
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
6. Кредиты клиентам .....	29
7. Прочие активы и обязательства.....	31
8. Средства кредитных организаций.....	32
9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	32
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
11. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	34
12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон .....	35
13. Капитал .....	35
Примечания к отчету о финансовых результатах ( публикуемая форма) .....	36
14. Чистый процентный доход .....	36
15. Чистые комиссионные доходы.....	36
16. Расходы на персонал и административные расходы .....	36
Дополнительная информация к финансовой отчетности .....	37
17. Налоги.....	37
18. Информация по сегментам.....	38
19. Справедливая стоимость.....	39
20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога.....	42
21. Взаимозачет финансовых инструментов.....	42
22. Договорные и условные обязательства.....	42
23. Информация об операциях со связанными сторонами .....	42
24. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	45
Корпоративное управление .....	45
25. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	45
Управление рисками .....	46
26. Информация о принимаемых Банком рисках.....	46

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2 квартал 2021 года**

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы): 127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36  
Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства <b>2</b>	154 159	176 910
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации <b>2</b>	1 275 083	7 979 646
2.1	Обязательные резервы	1 222 472	1 546 169
3	Средства в кредитных организациях <b>2</b>	29 766 183	17 302 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <b>4</b>	45 990 605	40 478 895
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости <b>3,6</b>	57 085 318	53 592 117
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход <b>5</b>	18 809 312	17 728 555
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	459 071	1 058 976
10	Отложенный налоговый актив <b>17</b>	694 091	378 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	991 868	1 039 468
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
13	Прочие активы <b>7</b>	122 791	202 295
14	<b>Всего активов</b>	<b>155 348 481</b>	<b>139 937 857</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости <b>8,9</b>	100 562 179	77 245 634
16.1	средства кредитных организаций <b>8</b>	15 672 731	14 460 457
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <b>9</b>	84 889 448	62 785 177
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей <b>9</b>	2 120 403	2 142 411
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <b>10</b>	20 433 910	23 216 055
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги <b>11</b>	-	4 930 618
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости <b>11</b>	-	4 930 618
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 846	23 382
20	Отложенные налоговые обязательства <b>17</b>	152 164	115 031
21	Прочие обязательства <b>7</b>	2 817 338	2 539 999
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон <b>12</b>	90 059	93 102
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>124 077 496</b>	<b>108 163 821</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников) <b>13</b>	10 000 010	10 000 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
26	Эмиссионный доход	-	-
27	Резервный фонд	500 001	500 001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(106 547)	290 711
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	14 157	14 157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	55 207	169 413
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	20 808 157	20 799 744
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>31 270 985</b>	<b>31 774 036</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 272 960 732	1 018 111 557
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 064 265	20 804 348
39	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Генеральный директор  
Главный бухгалтерЧайкин М.М.  
Лондаренко Н.Н.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) За 1 квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>3 192 124</b>	<b>5 084 541</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 155 341	2 628 996
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 051 467	1 007 228
1.3	от вложений в ценные бумаги	985 316	1 448 317
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>1 660 656</b>	<b>3 102 577</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	130 866	704 449
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 443 834	2 006 240
2.3	по выпущенным ценным бумагам	85 956	391 888
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 14</b>	<b>1 531 468</b>	<b>1 981 964</b>
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: <b>6</b>	153 517	(57 208)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 684 985</b>	<b>1 924 756</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 329 986)	(147 194)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 962	(423 173)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	138 600	(574 923)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	676 770	870 892
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
14	Комиссионные доходы	376 524	350 185
15	Комиссионные расходы	112 705	94 684
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 206	(64 276)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	3 043	(13 425)
19	Прочие операционные доходы	1 076	1 645
20	Чистые доходы (расходы)	1 768 475	1 829 803
21	Операционные расходы <b>16</b>	1 786 900	1 836 587
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(18 425)</b>	<b>(6 784)</b>
23	Возмещение (расход) по налогам <b>17</b>	(26 838)	(786)
<b>24</b>	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>8 413</b>	<b>(5 998)</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>8 413</b>	<b>(5 998)</b>

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 413	(5 998)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(639 330)	231 185
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(639 330)	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	231 185
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(127 866)	46 237
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(511 464)	184 948
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(511 464)	184 948
10	Финансовый результат за отчетный период	(511 464)	178 950

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) по состоянию на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
	<b>Источники базового капитала</b>				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		17 444 359	17 729 841	35
2.1	прошлых лет		17 444 359	18 924 998	35
2.2	отчетного года		-	(1 195 157)	35
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27 944 370	28 229 852	
	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		145 874	220 722	35
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		98 516	115 366	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		529 092	35 215	10, 20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		773 482	371 303	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27 170 888	27 858 549	
	<b>Источники добавочного капитала</b>				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		27 170 888	27 858 549	
	<b>Источники дополнительного капитала</b>				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		36 579	14 157	29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		36 579	14 157	29, 35
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		36 579	14 157	29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		27 207 467	27 872 706	
<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>					
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		107 422 810	117 859 098	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		107 422 810	117 859 098	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		107 436 967	117 873 255	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		25.293	23.637	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		25.293	23.637	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		25.324	23.646	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего,		7.000	7.000	

	в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.326	15.648	
	<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
	<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		12 835	228 222	10
	<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

## Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
<b>Регулятивные условия</b>		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк требование о приведении в соответствие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять решение об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицательное значение, до 1 руб
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	Не используется
34а	Тип субординации	Субординация требований акционеров требованиям кредиторов
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	Не применимо

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

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 000 010			293 193	14 157	-	-	500 001	-	-	36 440	27 249 314	38 093 115
2	Влияние изменений положений учетной политики		-			-	-	-	-	-			-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-			-	-	-	-	-			-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 000 010			293 193	14 157			500 001			36 440	27 249 314	38 093 115
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					120 672							64 276	(5 998)	178 950
5.1	прибыль (убыток)												-	(5 998)	(5 998)
5.2	прочий совокупный доход					120 672							64 276		184 948
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	Приобретения														
7.2	Выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													(4 663 316)	(4 663 316)
9.1	по обыкновенным акциям													(4 663 316)	(4 663 316)
9.2	по привилегированным акциям														

10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10 000 010	413 865	14 157		500 001		100 716	22 580 000	33 608 749			
13	Данные на начало отчетного года	10 000 010	290 711	14 157		500 001		169 413	20 799 744	31 774 036			
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10 000 010	290 711	14 157		500 001		169 413	20 799 744	31 774 036			
17	Совокупный доход за отчетный период:		(397 258)					(114 206)	8 413	(503 051)			
17.1	прибыль (убыток)		-					-	8 413	8 413			
17.2	прочий совокупный доход		(397 258)					(114 206)	-	(511 464)			
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	10 000 010	(106 547)	14 157		500 001		55 207	20 808 157	31 270 985			

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		27 170 888	27 213 891	27 858 549	27 143 614	30 556 243
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		30 421 606	30 539 897	30 714 706	30 448 909	32 962 165
2	Основной капитал		27 170 888	27 213 891	27 858 549	27 143 614	30 556 243
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30 421 606	30 539 897	30 714 706	30 448 909	32 962 165
3	Собственные средства (капитал)		27 207 467	27 565 833	27 872 706	38 511 852	41 062 201
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30 435 763	30 554 054	31 228 093	41 817 147	43 501 566
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		107 436 967	121 205 817	117 873 255	118 736 452	112 499 125
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		25.293	22.455	23.637	22.863	27.165
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.316	25.197	26.057	25.644	29.300
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		25.293	22.455	23.637	22.863	27.165
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.316	25.197	26.057	25.644	29.300
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		25.324	22.743	23.646	32.435	36.500
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.329	25.208	26.493	35.218	38.668
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500														
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		17.326		14.745		15.648		16.863		21.165																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		183 100 858		196 778 948		170 648 307		242 126 058		219 218 685																		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		14.839		13.83		16.325		11.211		13.939																		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ		16.615		15.52		17.999		12.576		15.036																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																												
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																												
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																												
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																												
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																												
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																												
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		235.284		147.101		280.562		214.060		135.118																		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		174.644		123.990		212.910		190.663		185.324																		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0.330		11.714		11.317		1.659		3.318																		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение на отчетную дату	20.260	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	21.789	Максимальное значение на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0	Количество нарушений на отчетную дату	19.422	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	22.366	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	22.507	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		94.627		113.573		108.174		68.928		80.086																		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																												
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000																		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0	Максимальное значение на отчетную дату	0.000	Количество нарушений на отчетную дату	0	Длительность на отчетную дату	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов																												

	денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	155 348 481	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	(6 501 020)	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	(4 427 365)	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	40 627 109	
7	Прочие поправки	2 125 089	
8	<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итог</b>	<b>182 922 116</b>	

## Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	115 159 540	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	888 118	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	114 271 422	
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	2 679 480	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 497 710	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	8 177 190	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	24 452 502	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	4 428 637	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1 272	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	20 025 137	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	173 414 751	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	132 787 642	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	40 627 109	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	27 170 888	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	183 100 858	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	14.84	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.07.2021 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.

Кроснопролеторская д.36

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(1 328 846)	(185 958)
1.1.1	проценты полученные	3 201 730	5 102 757
1.1.2	проценты уплаченные	(1 637 143)	(3 263 491)
1.1.3	комиссии полученные	444 475	351 209
1.1.4	комиссии уплаченные	(112 705)	(94 684)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(2 344 512)	(239 589)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	138 600	(574 923)
1.1.8	прочие операционные доходы	13 773	40 261
1.1.9	операционные расходы	(1 379 781)	(1 680 167)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	346 717	172 669
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8 705 357	18 741 956
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	324 210	12 088
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 981 861)	7 712 995
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 150 180)	7 818 872
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 748 814)	1 404 917
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредиту, депозитом и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 237 729	6 589 330
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 899 888	(1 626 307)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 892 454	2 158 589
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(4 928 696)	(5 496 703)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	160 627	168 175
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7 376 511	18 555 998
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	-
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 475 848)	(30 598 254)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	30 325 685
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(71 260)	(13 878)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	84	306
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(1 547 024)	(286 141)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды <sup>13</sup>	-	-
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(84 886)	(115 875)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4а)	(84 886)	(115 875)
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 549 757)	(298 597)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4 194 844	17 855 385
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года <sup>2</sup>	22 575 895	9 588 948
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода <sup>2</sup>	26 770 739	27 444 333

Генеральный директор

Чойкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



(в тысячах российских рублей)

## Примечания к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Введение

#### Заявление о соответствии

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 июля 2021 года и за 2 квартал 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983 У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983 У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927 У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2021 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, подлежит размещению на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

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 экономическая 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 ненефтегазовых 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,

(в тысячах российских рублей)

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.

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

В 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 баланса в течение 2 квартала 2021 года (увеличение на 15 410 624 тыс. руб. или 11%), 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 баланса сохранилась практически на том же уровне, что и на 1 января 2021 года, с незначительным уменьшением, а именно, объем кредитного портфеля уменьшился на 2 354 091 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: 8 413 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года : чистый убыток (5 998) 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..

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики

### 1.1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 3б. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации, а также стран ОЭСР в части межбанковского кредитования и производных финансовых активов и обязательств.

Средняя численность сотрудников Банка за 1 полугодие 2021 года составила 284 человек (2020 год: 298 человека).

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

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

Банк является участником саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Ассоциация Европейского Бизнеса (АЕБ), EBC European Business Congress E.V.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

<b>Акционеры Банка</b>		
	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 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 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 различными налоговыми органами.

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

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

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

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми 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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

## **1.2. Основы подготовки**

### **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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими сопутствующими нормативными документами.

### **Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

(в тысячах российских рублей)

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность, также является российский рубль.

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

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 72,3723 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США соответственно и 86,2026 руб. и 90,6824 руб. за 1 евро соответственно.

### 1.3. Изменение учётной политики

#### Изменение учётной политики применимые в 2021 году

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена 11 января 2021 года.

В течение 2021 года в учётную политику Банка вносились изменения связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности которые, по мнению руководства Банка, не оказывают существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

С 1 января 2021 года в силу вступили также поправки к нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

### 1.4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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. Фактические результаты могут отличаться от указанных расчетных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики включает следующие основные области:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, 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 наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Более подробная информация представлена в Примечании 18.

#### *Классификация финансовых активов*

Банк регулярно проводит оценку бизнес моделей, в рамках которых удерживаются финансовые активы, а также оценку того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

#### *Значительное повышение кредитного риска*

Банк установил критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

#### *Обесценение финансовых инструментов*

(в тысячах российских рублей)

Банк утверждает модели, используемые для оценки ОКУ, включая прогнозную информацию, используемую в моделях.

#### 1.5. Сегментная отчетность

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников);
- Финансовые рынки – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетное обслуживание – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.
- Прочие банковские операции – представляют собой доходы и расходы, которые не относятся к бизнес направлениям, не входящим в состав банковских продуктов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности в составе прибыли или убытка, как видно из таблицы ниже.

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

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

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

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

Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

(в тысячах российских рублей)

**Примечания к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)****2. Денежные средства и их эквиваленты****Денежные средства и их эквиваленты**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	154 159	176 910
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	82 557	6 556 294
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	26 534 023	15 842 691
- рейтинг А и выше	23 570 899	12 595 865
- рейтинг от BBB до BBB+	2 952 463	3 224 956
- рейтинг от BB до BB+	1 129	2 609
- рейтинг от B до B+	61	295
- без рейтинга	9 471	18 966
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва</b>	<b>26 770 739</b>	<b>22 575 895</b>
Оценочный резерв	(36 055)	(141 418)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>26 734 684</b>	<b>22 434 477</b>

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

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

Из состава денежных средств и эквивалентов по состоянию на 1 июля 2021 года была исключена часть строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 1 395 168 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 1 433 095 тыс. руб.

Оценочный резерв в отношении остатков средств на текущих счетах 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**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	17 827 800	17 384 074
- рейтинг от BBB до BBB+	7 039 403	300
- рейтинг от BB до BB+	2 894 892	2 955 183
- Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	204 155	1 815 498
<b>Средства в кредитных организациях до вычета оценочного резерва</b>	<b>27 966 250</b>	<b>22 155 055</b>
Оценочный резерв	(8 708)	(44 805)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>27 957 542</b>	<b>22 110 250</b>

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

По состоянию на 1 июля 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. (1 января 2021 года: 1 815 498 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

Средства в кредитных организациях не являются индивидуально обесцененными или просроченными. По состоянию на 1 января 2021 года все средства в кредитных организациях относятся к Стадии 1 кредитного качества.

Оценочный резерв по средствам в кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка. Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

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

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

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Торговые ценные бумаги	11 366 343	17 558 613
Производные финансовые активы	14 678 210	18 363 407
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 946 052	4 556 875
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>45 990 605</b>	<b>40 478 895</b>

##### Торговые ценные бумаги

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

##### Торговые ценные бумаги

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9 877 641	15 360 856
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом не ниже BBB	859 496	1 183 691
Облигации и еврооблигации компаний		
- рейтинг от BBB до BBB+	240 008	449 286
- рейтинг от BB до BB+	389 198	564 780
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>11 366 343</b>	<b>17 558 613</b>

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

Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже В.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

##### Информация по каждому типу долговых ценных бумаг

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 июля 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	16.03.2039	5,3	8,5	9 877 641
Облигации иностранных государств	20.09.2023	20.09.2023	5,4	5,4	859 496
Еврооблигации российских компаний	18.06.2025	04.10.2025	6,3	8,8	495 826
Облигации кредитных организаций	06.02.2026	06.02.2026	6,85	6,85	133 380

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

**Информация по каждому типу долговых ценных бумаг**

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.07.2022	18.07.2035	4,50	7,95	15 360 856
Облигации иностранных государств	20.09.2023	11.09.2030	5,40	7,00	1 183 691
Облигации российских компаний	11.01.2035	02.04.2037	6,75	8,50	99 320
Еврооблигации российских компаний	28.09.2022	11.09.2025	6,30	8,13	634 069
Облигации кредитных организаций	29.11.2022	29.11.2022	5,60	5,60	280 677

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк заложил бумаги на сумму 1 900 964 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2021 года: банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО).

**Производные финансовые активы**

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

**Производные финансовые активы**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	1 989 400	4 918 004
<b>Валютные контракты:</b>		
Форварды	627 304	234 999
Свопы	11 592 954	12 898 430
Споты	430 247	104 323
<b>Товарные контракты:</b>		
Товарные свопы	38 305	207 651
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>14 678 210</b>	<b>18 363 407</b>

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

**Форварды**

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

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки и курса обмена валют на основании величин 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 «spot».

(в тысячах российских рублей)

**Товарные свопы**

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

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства в кредитных организациях	19 946 052	4 556 875
<b>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 946 052</b>	<b>4 556 875</b>

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

По состоянию на 1 июля 2021 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 20 232 644 тыс. руб. (1 января 2021 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 4 863 450 тыс. руб.)

**5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

**Долговые ценные бумаги**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18 809 312	17 728 555
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>18 809 312</b>	<b>17 728 555</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

**Информация о долговых ценных бумагах**

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 июля 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	16.07.2025	4,50	7,60	18 809 312

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

**Информация о долговых ценных бумагах**

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2021 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	17.07.2024	4,79	7,60	17 728 555

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

---

*(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО.

По состоянию на 1 июля 2021 года под чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ОКУ в сумме 55 207 тыс. рублей (1 января 2021 года: 169 413 тыс. рублей).

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 6.

В 1 полугодии 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам****Кредиты клиентам**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	29 137 143	31 502 782
<i>Инвестиционный уровень</i>	23 421 825	26 655 417
<i>Неинвестиционный уровень</i>	4 192 232	3 194 301
<i>Под наблюдением</i>	1 523 086	1 653 065
<b>Сумма кредитов, выданных клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>29 137 143</b>	<b>31 502 782</b>
Оценочный резерв	(9 367)	(20 915)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>29 127 776</b>	<b>31 481 867</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета оценочного резерва представлена далее:

**Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	<b>29 137 143</b>	<b>31 502 782</b>
Небанковские финансовые институты	10 096 450	7 416 462
Автомобили	8 145 185	8 445 332
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 402 224	5 988 309
Природные ресурсы	3 071 362	6 046 130
Сервисы	1 618 781	2 061 666
Химикаты, медицина и фармацевтика	717 437	118 911
Общие отрасли	513 759	1 276 361
Транспорт и логистика	500 683	
Строители и подрядчики	71 262	74 073
Средства массовой информации		75 538
<b>Сумма кредитов, выданных клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>29 137 143</b>	<b>31 502 782</b>
Оценочный резерв	(9 367)	(20 915)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>29 127 776</b>	<b>31 481 867</b>

*(в тысячах российских рублей)*

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

**Движение резерва под обесценение**

<b>за 6 месяцев</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>IAS37 off balance</b>	<b>Всего</b>
<b>Остаток на 1 января 2021</b>	<b>373 045</b>	<b>4 729</b>			<b>377 774</b>
Переход в стадию 1					
Переход в стадию 2					
Переход в стадию 3					
Чистая переоценка резерва под убытки	(270 595)	(993)		1 305	(270 283)
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	3 449				<b>3 449</b>
<b>Остаток на 1 июля 2021</b>	<b>105 899</b>	<b>3 736</b>		<b>1 305</b>	<b>110 940</b>
<b>Остаток на 1 января 2020</b>	<b>97 841</b>				<b>97 841</b>
Переход в стадию 1					
Переход в стадию 2	(1 313)	1 313			
Переход в стадию 3					
Чистая переоценка резерва под убытки	38 892	3 265			42 157
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	78 885				78 885
<b>Остаток на 1 июля 2020</b>	<b>214 305</b>	<b>4 578</b>			<b>218 883</b>

(в тысячах российских рублей)

*Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов.

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

**Движение резервов под обесценение по классам финансовых инструментов**

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ	Инвестиционные ценные бумаги	Обязательства кредитного характера	Всего
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>141 418</b>	<b>44 805</b>	<b>20 915</b>	<b>776</b>	<b>169 413</b>	<b>447</b>	<b>377 774</b>
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
<b>Остаток на 1 июля 2021</b>	<b>36 055</b>	<b>8 708</b>	<b>9 367</b>	<b>263</b>	<b>55 207</b>	<b>1 340</b>	<b>110 940</b>
<b>Остаток на 1 января 2020</b>	<b>22 190</b>	<b>23 270</b>	<b>13 244</b>	<b>333</b>	<b>36 440</b>	<b>2 364</b>	<b>97 841</b>
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
<b>Остаток на 1 июля 2020</b>	<b>45 518</b>	<b>56 419</b>	<b>13 379</b>	<b>925</b>	<b>100 716</b>	<b>1 926</b>	<b>218 883</b>

**7. Прочие активы и обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

<b>Прочие активы</b>	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	74 748	87 563
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за банковские услуги	27 734	95 685
НДС и прочие налоги к возмещению	9 451	13 115
Прочая дебиторская задолженность	10 858	5 932
<b>Всего прочих активов</b>	<b>122 791</b>	<b>202 295</b>

Оценочный резерв по прочим активам не создавался.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

<b>Прочие обязательства</b>		
	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 709 712	1 335 647
Обязательства по аренде	600 496	606 780
Кредиторская задолженность по заработной плате	335 542	456 568
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	73 378	77 908
Кредиторская задолженность по оплате комиссий за банковские услуги	38 790	56 507
Прочая кредиторская задолженность	59 420	6 589
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2 817 338</b>	<b>2 539 999</b>

**8. Средства кредитных организаций**

<b>Средства кредитных организаций</b>		
	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Срочные депозиты и кредиты	13 613 615	12 625 094
Текущие счета	2 047 910	1 835 363
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 206	-
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>15 672 731</b>	<b>14 460 457</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования в отношении торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 11 206 тыс. руб.

**9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>		
	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Юридические лица	30 558 298	32 666 976
Физические лица	1 332 090	1 357 108
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	52 210 747	27 975 790
Физические лица	788 313	785 303
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>84 889 448</b>	<b>62 785 177</b>

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)

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

#### Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Продукты питания, напитки и личная гигиена	17 873 350	8 199 682
Автомобили	15 526 321	10 315 677
Природные ресурсы	9 391 001	3 563 863
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	7 990 274	10 257 182
Телеком	7 440 122	8 031 515
Общая промышленность	5 846 802	9 079 367
Транспорт и логистика	5 528 534	1 948 852
Строители и подрядчики	3 742 612	882 497
Технологии	2 632 929	599 849
Сервисы	2 551 624	2 296 618
Частные лица	2 120 403	2 142 411
Небанковские финансовые учреждения	1 858 591	2 918 014
Средства массовой информации	1 363 139	1 224 272
Гражданские, религиозные и общественные организации	230 152	175 468
Розничная торговля	137 112	583 707
Прочие	656 482	566 203
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>84 889 448</b>	<b>62 785 177</b>

#### 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:

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Производные финансовые обязательства	12 673 238	18 347 838
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	3 332 446	4 868 217
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 428 226	-
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 433 910</b>	<b>23 216 055</b>

(в тысячах российских рублей)

**Производные финансовые обязательства**

Производные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

**Производные финансовые обязательства**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы (процентные)	3 109 730	5 241 359
Форвардные соглашения по процентным ставкам	-	9 940
<b>Валютные контракты:</b>		
Форварды	1 680 538	1 580 018
Свопы	7 722 173	11 172 575
Спот	122 492	136 295
<b>Товарные контракты:</b>		
Товарные свопы	38 305	207 651
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>12 673 238</b>	<b>18 347 838</b>

**Короткая позиция по торговым ценным бумагам****Короткая позиция по торговым ценным бумагам**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3 332 474	4 868 217
<b>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</b>	<b>3 332 474</b>	<b>4 868 217</b>

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**

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства кредитных организаций	4 428 201	-
<b>Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 428 201</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года 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., из которых облигации на сумму 1 900 964 тыс. руб. представлены облигациями в собственности Банка (см. Примечание 4) и облигации на сумму 2 609 971 тыс. руб. представлены облигациями, полученными по договору обратного «РЕПО».

**11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации с фиксированной процентной ставкой. По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд руб. (1 января 2020 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд руб.).

У Банка нет выпуска ценных бумаг, выпущенных на условиях, отличных от тех, которые доступны в ходе обычной деятельности.

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

**Выпущенные долговые обязательства**

Серия	Номинальная стоимость		Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка		1 июля 2021 года	1 января 2021 года
	1 июля 2021 года	1 января 2021 года			1 июля 2021 года	1 января 2021 года		
RU000A0JWC74	4 928 696	4 928 696	5 апреля 2016	30 марта 2021	7,15%			4 930 618
								<b>4 930 618</b>

(в тысячах российских рублей)

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.

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

### Резервы на возможные потери по условным обязательствам

За 6 месяцев	Обязательства кредитного характера	Резервы с резидентами офшорных зон	Прочие резервы	Всего
На 1 января 2020 года	2 364	99 628		101 992
Восстановление резерва за период	(438)	13 844		13 406
На 1 июля 2020 года	1 926	113 472		115 398
На 1 января 2021 года	447	92 655		93 102
Восстановление резерва за период	893	(3 936)		(3 043)
На 1 июля 2021 года	1 340	88 720		90 059

За первое полугодие 2020 года Банком были списаны комиссии за счет резервов, сформированных в рамках Положения Банка России № 611-П, в сумме 19 тыс.руб.

## 13. Капитал

### Уставной капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

### Уставной капитал

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2020 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2021 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 июля 2021 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

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

### Дивиденды

Банк принял решение не выплачивать дивиденды по итогам 2020 года.

### Дивиденды выплаченные

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Сумма дивидендов за предыдущий период		4,663,316
Дивиденды выплаченные из нераспределенной прибыли		2,000,000
<b>Всего дивидендов выплачено</b>		<b>6,663,316</b>
Сумма дивидендов на акцию (в рублях)		1,397.94

(в тысячах российских рублей)

**Примечания к отчету о финансовых результатах ( публикуемая форма)****14. Чистый процентный доход****Чистый процентный доход**

за 6 месяцев	2021 год	2020 год
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты клиентам	1 051 467	1 007 757
Средства в кредитных организациях	957 027	2 186 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	547 386	852 208
	<b>2 555 880</b>	<b>4 046 497</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	636 244	1 015 826
<b>Процентные доходы</b>	<b>3 192 124</b>	<b>5 062 323</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 416 455)	(1 975 479)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85 956)	(391 888)
Средства кредитных организаций	(72 327)	(399 335)
Субординированный кредит		(177 315)
	<b>(1 574 738)</b>	<b>(2 944 017)</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(58 539)	(114 951)
Прочие процентные расходы	(27 379)	(30 761)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(1 660 656)</b>	<b>(3 089 729)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 531 468</b>	<b>1 972 594</b>

**15. Чистые комиссионные доходы**

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**16. Расходы на персонал и административные расходы****Расходы на персонал****Расходы на персонал**

за 6 месяцев	2021 год	2020 год
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	543 582	662 243
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	129 067	146 060
Прочие расходы на персонал	59 250	65 988
	<b>731 899</b>	<b>874 291</b>

*(в тысячах российских рублей)***Административные расходы**

<b>Административные расходы</b>		
<b>за 6 месяцев</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
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	84 695
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	66 593
<b>Административные расходы</b>	<b>1 055 001</b>	<b>962 296</b>

**Дополнительная информация к финансовой отчетности****17. Налоги**

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

(в тысячах российских рублей)

**18. Информация по сегментам**

В таблицах ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, соответственно.

**Информация по сегментам****за 6 месяцев 2021 года**

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
Чистые процентные доходы (расходы)	257 025	262 566	829 945	(27 379)	<b>1 322 157</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	72 369	217 432	(25 982)		<b>263 819</b>
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		15 034	(43 146)	126	<b>(27 986)</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>329 394</b>	<b>495 032</b>	<b>760 817</b>	<b>(27 253)</b>	<b>1 557 990</b>
Операционные расходы	(383 581)	(554 759)	(827 710)	(20 850)	<b>(1 786 900)</b>
Оценочный резерв и прочие резервы	40 874	(131)	226 091		<b>266 834</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(342 707)</b>	<b>(554 890)</b>	<b>(601 619)</b>	<b>(20 850)</b>	<b>(1 520 066)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(13 313)</b>	<b>(59 858)</b>	<b>159 198</b>	<b>(48 103)</b>	<b>37 924</b>

**Информация по сегментам****за 6 месяцев 2020 года**

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
Чистые процентные доходы (расходы)	257 986	302 675	1 259 566	(30 758)	<b>1 789 469</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	85 474	186 029	(16 345)		<b>255 158</b>
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		10 923	(107 688)	15	<b>(96 750)</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>343 460</b>	<b>499 627</b>	<b>1 135 533</b>	<b>(30 743)</b>	<b>1 947 877</b>
Операционные расходы	(385 952)	(542 670)	(829 980)	(45 107)	<b>(1 803 709)</b>
Оценочный резерв и прочие резервы	(29 737)		(91 305)		<b>(121 042)</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(415 689)</b>	<b>(542 670)</b>	<b>(921 285)</b>	<b>(45 107)</b>	<b>(1 924 751)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(72 229)</b>	<b>(43 043)</b>	<b>214 248</b>	<b>(75 850)</b>	<b>23 126</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Справедливая стоимость

### *Иерархия справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), суммы представляют их справедливую стоимость.

### Оценка справедливой стоимости

#### Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>	<b>29 679 829</b>	<b>35 120 088</b>	<b>-</b>	<b>64 799 917</b>
Производные финансовые инструменты – активы		14 678 210		14 678 210
Торговые ценные бумаги	10 870 517	495 826		11 366 343
Договоры обратного репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 946 052		19 946 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 809 312			18 809 312
<b>Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается</b>		27 957 542	29 147 628	57 105 170
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		27 957 542	29 147 628	57 105 170
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>(3 332 446)</b>	<b>(17 101 464)</b>	<b>-</b>	<b>(20 433 910)</b>
Производные финансовые инструменты – обязательства		(12 673 238)		(12 673 238)
Короткая позиция по ценным бумагам	(3 332 446)			(3 332 446)
Договоры репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 428 226)		(4 428 226)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями				
<b>Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается</b>		<b>(15 672 731)</b>	<b>(84 892 229)</b>	<b>(100 564 960)</b>
Средства кредитных организаций		(15 672 731)		(15 672 731)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			(84 892 229)	(84 892 229)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), показана их справедливая стоимость.

### Оценка справедливой стоимости

#### Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>	<b>34 669 290</b>	<b>23 538 160</b>	-	<b>58 207 450</b>
Производные финансовые инструменты – активы		18 363 407		<b>18 363 407</b>
Торговые ценные бумаги	16 940 735	617 878		<b>17 558 613</b>
Договоры обратного репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 556 875		<b>4 556 875</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 728 555			<b>17 728 555</b>
<b>Активы, для которых справедливая стоимость раскрывается</b>		<b>22 110 250</b>	<b>31 759 643</b>	<b>53 869 893</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		22 110 250	31 759 643	<b>53 869 893</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>(4 868 217)</b>	<b>(18 347 838)</b>		<b>(23 216 055)</b>
Производные финансовые инструменты – обязательства		(18 347 838)		<b>(18 347 838)</b>
Короткая позиция по ценным бумагам	(4 868 217)			<b>(4 868 217)</b>
<b>Обязательства, для которых справедливая стоимость раскрывается</b>		<b>(19 424 640)</b>	<b>(62 784 992)</b>	<b>(82 209 632)</b>
Средства кредитных организаций		(14 460 457)		<b>(14 460 457)</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			(62 784 992)	<b>(62 784 992)</b>
Выпущенные долговые обязательства		(4 964 183)		<b>(4 964 183)</b>

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в 2021 и 2020 годах отсутствовали.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

### Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 085 318	19 852	57 105 170	53 592 117	277 776	53 869 893
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84 889 448	2 781	84 892 229	62 785 177	(185)	62 784 992
Выпущенные долговые ценные бумаги				4 930 618	33 565	4 964 183

(в тысячах российских рублей)

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

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

#### Допущения, использованные при расчете справедливой стоимости

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	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

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### 21. Взаимозачет финансовых инструментов

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### 22. Договорные и условные обязательства

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### 23. Информация об операциях со связанными сторонами

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

(в тысячах российских рублей)

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
<b>Операции со связанными сторонами</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	19 649 404	1 301 428	-	8 579 914	1 721 190	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 632 071	12 399 827	-	11 163 287	8 002 619	-
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
<b>Итого активы</b>	<b>50 576 410</b>	<b>13 701 270</b>	<b>7 015</b>	<b>35 636 452</b>	<b>9 723 984</b>	<b>4 667</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	217 679	59 616	-	399 875	274 741	-
Средства клиентов	-	-	144 122	-	-	118 492
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 726 596	1 222	-	17 505 575	6 027	-
Прочие обязательства	1 653 408	17 395	4	1 260 187	35 460	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>16 597 683</b>	<b>78 233</b>	<b>144 126</b>	<b>19 165 637</b>	<b>316 228</b>	<b>118 492</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	947 168 402	4 314 000	-	766 232 614	7 734 208	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	43 101 300	-	-	45 341 200	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 337 050	232 670	-	3 969 423	1 967 535	-
Гарантии полученные	92 517 113	-	-	84 253 668	6 000	-

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами						
за 6 месяцев	2021 год			2020 год		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	29 937	222 229	-	575 384	135 299	-
Процентные расходы	(45 599)	(4 379)	(1 808)	(359 928)	(6 263)	(1 536)
Чистые комиссионные доходы	60 467	51 816	-	66 802	80 448	-
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(1 444 427)	(90 767)	-	(8 314 319)	31 633	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	(948)	-	-
Операционные расходы	(339 517)	(46 798)	(91 842)	(258 474)	(46 237)	(111 496)

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

(в тысячах российских рублей)

*Ключевой управленческий персонал*

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 июля 2021 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 января 2021 года: 10 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<b>Вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>		
<b>за 6 месяцев</b>	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
Вознаграждение сотрудников	80 177	98 337
Налоги по заработной плате	11 665	13 159
<b>Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b>91 842</b>	<b>111 496</b>

**24. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал все регулятивные требования, установленные в отношении капитала.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

<b>Нормативы достаточности капитала Банка</b>		
	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Базовый капитал	27 170 888	27 858 549
Основной капитал	27 170 888	27 858 549
Дополнительный капитал	36 579	14 157
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>27 207 467</b>	<b>27 872 706</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала)	107 422 810	117 859 098
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала)	107 436 967	117 873 255
Норматив Н1.1 (%)	<b>25,29%</b>	<b>23,64%</b>
Норматив Н1.2 (%)	<b>25,29%</b>	<b>23,64%</b>
Норматив Н1.0 (%)	<b>25,32%</b>	<b>23,65%</b>

**Корпоративное управление****25. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

По состоянию на 1 июля 2021 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпела 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)

## Управление рисками

### 26. Информация о принимаемых Банком рисках

Информация не раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер

11 августа 2021 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко