

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Промежуточная сокращенная финансовая информация за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года

Неаудированная информация





Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: АО «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375.

Москва, Россия

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

28 августа 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ..	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	9
1. Основная деятельность	9
2. Основы подготовки	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	11
4. Краткое изложение принципов учетной политики	13
5. Информация по сегментам	14
Примечания к промежуточному сокращенному отчету о финансовом положении.....	16
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Средства в кредитных организациях.....	16
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
9. Кредиты клиентам	19
10. Инвестиционные ценные бумаги	21
11. Средства кредитных организаций	21
12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
13. Средства клиентов	22
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
15. Субординированный кредит.....	23
16. Капитал.....	23
Примечания к промежуточному сокращенному отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	24
17. Чистый процентный доход.....	24
18. Расходы на персонал и административные расходы	24
Дополнительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	25
19. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	25
20. Оценка справедливой стоимости	25
21. Операции со связанными сторонами.....	28
22. Управление капиталом	30
Прочая информация.....	30
23. Влияние COVID-2019	30
24. События после отчетной даты.....	30

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты 6	27,756,595	11,064,528
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2,333,759	2,346,437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 8	58,412,694	67,236,968
Средства в кредитных организациях 7	64,921,562	50,826,644
Инвестиционные ценные бумаги 10	20,750,783	20,246,968
Кредиты клиентам 9	24,506,237	27,658,648
Основные средства и нематериальные активы	1,135,214	1,252,863
Отложенные активы по налогу на прибыль	224,472	117,380
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1,356,137	1,633,649
Прочие активы	3,893,699	2,304,581
Всего активов	205,291,152	184,688,666
Обязательства		
Средства кредитных организаций 11	10,422,752	3,442,933
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 12	31,782,165	29,375,051
Средства клиентов 13	105,184,618	91,912,860
Выпущенные долговые ценные бумаги 14	4,928,696	10,475,089
Субординированный кредит 15	10,542,222	9,348,063
Прочие резервы	1,926	2,364
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	18,527	23,829
Прочие обязательства	8,827,296	2,088,142
Всего обязательств	171,708,202	146,668,331
Капитал		
Акционерный капитал 16	10,174,850	10,174,850
Дополнительный капитал	6,134,454	6,134,454
Резервы по переоценке	515,845	323,509
Нераспределенная прибыль	16,757,801	21,387,522
Всего капитала	33,582,950	38,020,335
Всего собственного капитала и обязательств	205,291,152	184,688,666

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Член Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2020 г.



Игорь Смирнов

Наталья Лондаренко

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)	2020 год (неаудированные данные)	2019 год (пересчитано, неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки 17	4,044,231	5,147,718
Прочие процентные доходы 17	834,979	771,725
Всего процентных доходов	4,879,210	5,919,443
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки 17	(2,944,028)	(5,552,255)
Прочие процентные расходы 17	(145,713)	(122,463)
Всего процентных расходов	(3,089,741)	(5,674,718)
Чистый процентный доход	1,789,469	244,725
Комиссионные доходы	350,166	261,839
Комиссионные расходы	(95,008)	(111,546)
Чистые комиссионные доходы	255,158	150,293
Чистые (расходы) / доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(205,781)	356,631
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты	1,110,005	(6,843,976)
Чистые (расходы) / доходы по производными финансовыми инструментами и операциям с иностранной валютой	(1,010,278)	9,261,397
Непроцентные доходы	149,104	2,924,345
Административные расходы 18	(929,715)	(956,852)
Расходы на персонал 18	(873,994)	(567,157)
Создание резерва под обесценение 9	(121,042)	(104,983)
Прочие операционные доходы / (расходы)	9,304	(28,165)
Непроцентные расходы	(1,915,447)	(1,657,157)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	23,126	1,511,913
Налог на прибыль	10,469	(164,374)
Прибыль за период	33,595	1,347,539
Прочий совокупный доход		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	240,420	231,835
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(48,084)	(46,367)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	192,336	185,468
Общий совокупный доход за период	225,931	1,533,007

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	10,174,850	6,134,454	(53,034)	21,087,648	37,343,918
Прибыль за период (пересчитано, неаудированные данные)	-	-	-	1,347,539	1,347,539
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	-	185,468	-	185,468
Итого прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	185,468	-	185,468
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	185,468	1,347,539	1,533,007
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(2,293,995)	(2,293,995)
Итого операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(2,293,995)	(2,293,995)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (пересчитано, неаудированные данные)	10,174,850	6,134,454	132,434	20,141,192	36,582,930
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	10,174,850	6,134,454	323,509	21,387,522	38,020,335
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	33,595	33,595
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	-	192,336	-	192,336
Итого прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	192,336	-	192,336
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	192,336	33,595	225,931
Дивиденды объявленные (неаудированные данные) 16	-	-	-	(4,663,316)	(4,663,316)
Итого операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(4,663,316)	(4,663,316)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	10,174,850	6,134,454	515,845	16,757,801	33,582,950

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	2020 (неаудированные данные)	2019 (пересчитано, неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5,222,325	5,538,734
Проценты уплаченные	(3,228,062)	(4,875,658)
Комиссии полученные	352,050	289,828
Комиссии уплаченные	(95,008)	(105,847)
Чистые (выплаты) / поступления по финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по операциям с иностранной валютой	(121,414)	14,200,191
Чистые поступления / (выплаты) по прочей операционной деятельности	9,304	(28,165)
Расходы на персонал уплаченные	(930,713)	(819,360)
Административные расходы уплаченные	(800,762)	(595,428)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	407,720	13,604,295
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	12,088	(691,591)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,779,305	(42,446,934)
Средства в кредитных организациях	(7,473,974)	(31,120,322)
Кредиты клиентам	3,621,451	2,351,070
Прочие активы	1,578,533	4,619,882
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	7,150,770	1,652,016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,031,360)	17,362,543
Средства клиентов	(1,111,509)	166,750,571
Прочие обязательства	42,563	183,207
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль	12,975,587	132,264,737
Налог на прибыль	175,587	(1,898,496)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	13,151,174	130,366,241
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,878)	(52,325)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	306	1,843
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(30,598,255)	(7,769,444)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	30,325,685	4,184,376
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(286,142)	(3,635,550)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг 14	(5,496,758)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(5,496,758)	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9,347,121	(6,248,015)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16,715,395	120,482,676
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(23,328)	(28,052)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 6	11,064,528	15,992,328
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 6	27,756,595	136,446,952

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации

1. Основная деятельность

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в собственности следующих акционеров находилось 100% выпущенных акций.

Акционер

Акционер	30 июня 2020	
	года, %	31 декабря 2019 года, %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

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.

В 1 полугодии 2020 года настроения на глобальных финансовых рынках были волатильными на фоне распространения нового коронавируса (COVID-2019), который стал причиной глобального экономического кризиса. Ожидания падения экономики по итогам этого года (Международный валютный фонд сейчас ожидает падения мирового ВВП на 4,9% г/г в 2020 году, а Всемирный банк – на 5,3%) и рецессии в США спровоцировало сильные распродажи на мировых финансовых рынках в 1 квартале 2020 года. На этом фоне в марте Федеральная резервная система (ФРС) экстренно снизила ставку на 1 п.п. до 0-0,25%, сообщила о снижении резервных требований к банкам и увеличила покупки ценных бумаг (ее баланс увеличился в 1,7 раз за март-июнь, достигнув в конце 1 полугодия 2020 года почти 7,2 трлн. долл.). Это стало частью скоординированного плана поддержки крупнейшими центральными банками мира, которые также снизили ставки и объявили о совместном количественном смягчении. В дополнении к поддержке мировых центральных банков, правительства ввели значительные фискальные стимулы, и все это, несмотря на введенные повсеместно карантинные меры, позволило рынкам частично отыграть падение: в общей сложности в 1 полугодии 2020 года индекс S&P500 потерял 4% (после падения на 20% в 1 квартале 2020 года), EURO STOXX 50 – 16% (29% в 1 квартале 2020 года), а MCSI EM – 11% (24% в 1 квартале 2020 года), однако это восстановление – хрупкое и остается под давлением рисков усугубления ситуации вокруг распространения эпидемии коронавируса.

Сильно пострадал и сырьевой рынок. На двойном шоке падения спроса и опасениях роста предложения под угрозой развала сделки ОПЕК+ в марте нефть марки “Brent” в 1 квартале 2020 года потеряла почти 66%, опустившись с 66 до 23 долл./барр. Однако во 2 квартале 2020 года новая сделка ОПЕК+ и восстановление экономики Китая поддержали цены, в результате “Brent” завершила 1 полугодие 2020 года на уровне 41 долл./барр.

(в тысячах российских рублей)

Российский рынок, в целом, следовал глобальным настроениям. Рубль потерял за 1 полугодие 2020 года 12,9% к доллару США (в 1 квартале 2020 года рубль ослаб на 20%, но во 2 квартале 2020 года восстановился на 10%). Основное падение пришлось на март – на этом фоне ЦБ РФ приостановил покупки валюты в рамках бюджетного правила и начал ее продажи, а Министерство финансов Российской Федерации временно приостановило аукционы (возобновив их только 8 апреля после того, как рынки несколько стабилизировались). Начиная с 10 марта до конца июня Центральный банк продал валюты на 12,7 млрд долл., в том числе 8,4 млрд долл. по бюджетному правилу и 4,3 млрд долл. дополнительно под покупку 50% Сбербанка за счет Фонда национального благосостояния (когда нефть марки “Urals” опустилась ниже 25 долл./барр.). Некоторую поддержку рублю оказало и увеличение объемов ОФЗ, принадлежащих нерезидентам (+198 млрд руб. за 1 полугодие 2020 года, около 90% из притока пришлось на 2 квартал 2020 года).

Интерес инвесторов поддерживался улучшением ожиданий по инфляции в Российской Федерации, которая в конце июня составила 3,2% г/г (влияние проинфляционных факторов, обусловленных предкарантинным ажиотажным спросом было краткосрочным). В результате в 1 полугодии 2020 года Банк России снизил ключевую ставку три раза с 6,25% до 4,50%. После отчетной даты Центральный банк снизил ставку еще на 25 б.п. до 4,25% и сигнализировал о возможности дальнейшего снижения, в зависимости от поступающих данных, а также пересмотрел диапазон нейтральной ставки с 6-7% до 5-6%.

Действия ЦБ РФ в том числе продиктованы смещением приоритетов в сторону поддержки экономического роста. Если ВВП в 1 квартале 2020 года вырос на 1,6% г/г, то во 2 квартале 2020 года, по предварительной оценке Минэкономразвития, был зафиксирован спад на 9,6% г/г. Из-за введенных карантинных мер активность домохозяйств и производителей в отчетном периоде снизилась. Оборот розничной торговли в 1 полугодии 2020 года упал на 6,4% г/г (в том числе, падение во 2 квартале 2020 года на 16,6% г/г после роста на 4,4% в 1 квартале 2020 года), что произошло на фоне роста безработицы до 6,2% в июне (против 4,6% в декабре) и падения реальных располагаемых денежных доходов на 4,7% г/г в 1 полугодии 2020 года. В корпоративном секторе промышленное производство в 1 полугодии 2020 года показало падение на 3,5% г/г. Наибольший вклад в падение внесла добывающая отрасль, где на фоне выполнения обязательств по сделке ОПЕК+ падение составило 5,2% г/г. Объем производства в обрабатывающих отраслях снизился на 2,3% - здесь наибольший спад пришелся на апрель (-10% г/г) в период действия наиболее жестких карантинных мер. Объемы работ в строительстве, которое является прямым индикатором инвестиционной активности, сократились в 1 полугодии 2020 года на 0,5% г/г.

Учитывая негативный эффект коронавируса на экономику и настроения населения, значимость мер фискальной поддержки выросла. Общий пакет стимулов поддержки бизнеса и населения составил 4,0% ВВП, из них около половины бюджетных средств направлено на поддержку экономики, в том числе помощь пострадавшим отраслям, налоговые льготы (включая снижение ставки страховых взносов для малого и среднего предпринимательства с 30% до 15%) и отсрочки по налоговым платежам, а остальное распределено между прямой соцподдержкой, квази-социальными расходами в качестве дотаций регионам и поддержкой системы здравоохранения. В настоящее время объем госдолга Российской Федерации низкий, а объем ликвидных активов Фонда национального благосостояния по состоянию на 1 июля составил 7,1% ВВП, что позволяет России увеличить поддержку из бюджета. При этом объявленные меры фискального стимулирования позволяют существенно сгладить негативный эффект внешнего фона (чему свидетельствует статистика за 2 квартал), то есть не могут изолировать Россию от негативного глобального тренда.

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.

2. Основы подготовки

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящая финансовая информация не включает всю информацию, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, и, в связи с тем, что данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее подготовленной информации, она должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Принципы оценки финансовых показателей

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

(в тысячах российских рублей)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

3. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

Изменения в порядке представления данных

Руководство изменило порядок представления нижеследующих примечаний/статей:

- объединение Резерва под обесценение кредитов и прочих резервов в составе статьи «Непроцентные расходы»;
- объединение Амортизации в составе статьи «Административные расходы»;
- реклассификация вариационной маржи, относящейся к производным инструментам, из состава прочих активов в соответствующие активы и обязательства, поскольку окончательный расчет по данным рыночным сделкам включает уплаченную/полученную вариационную маржу, в результате чего был обновлен промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, как указано в таблице ниже;
- объединение Торговых ценных бумаг, Производных финансовых активов, Договоров обратного «РЕПО», оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, как представлено в таблице ниже, в результате чего был обновлен промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- объединение Договоров «РЕПО», оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Производных финансовых обязательств, Короткой позиции по торговым ценным бумагам в составе статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, как представлено в таблице ниже, в результате чего был обновлен промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- в целях улучшения представления пользователям промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе руководство пересмотрело и упростило промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, перенеся подробное раскрытие информации, относящейся к процентным доходам и процентным расходам, в отдельное Примечание 17 Чистый процентный доход.

(в тысячах российских рублей)

Реклассификации в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, описанные выше, представлены в следующих таблицах:

Изменение порядка представления в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства в кредитных организациях	3,529,487	(3,529,487)	-
Кредиты клиентам	1,115,225	(1,115,225)	-
Инвестиционные ценные бумаги	503,006	(503,006)	-
	5,147,718	(5,147,718)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	5,147,718	5,147,718
Прочие процентные доходы			
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	467,589	(467,589)	-
Торговые ценные бумаги	304,136	(304,136)	-
Прочие процентные доходы	-	771,725	771,725
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства клиентов	(4,550,183)	4,550,183	-
Средства кредитных организаций	(338,545)	338,545	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(439,108)	439,108	-
Субординированный кредит	(224,419)	224,419	-
	(5,552,255)	5,552,255	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(5,552,255)	(5,552,255)

В 2019 году Банк выявил начисленную кредиторскую задолженность за услуги, стоимость которых не была окончательно согласована с контрагентом по состоянию на 1 января 2019 года. На основании проведенного Банком анализа излишние начисления были сторнированы посредством корректировки всех соответствующих строк в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с таблицей ниже:

Исправление ошибок и реклассификации в непроцентные расходы

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние исправления ошибок	Влияние реклассификации	После реклассификации и исправления
Резерв под обесценение	(104,904)	-	104,904	-
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение	139,821	-	(139,821)	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(6,751,572)	(92,404)	-	(6,843,976)
Непроцентные доходы	3,016,749	(92,404)	-	2,924,345
Амортизация	(137,716)	-	137,716	-
Административные расходы	(1,101,819)	282,683	(137,716)	(956,852)
Прочие резервы	(79)	-	79	-
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	-	-	(104,983)	(104,983)

(в тысячах российских рублей)

Исправление ошибок и реклассификации в непроцентные расходы

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние исправления ошибок	Влияние реклассификации	После реклассификации и исправления
Непроцентные расходы	(1,834,936)	282,683	(104,904)	(1,657,157)
Прибыль до расходы по налогу на прибыль	1,321,634	190,279	-	1,511,913
Налог на прибыль	(126,317)	(38,057)	-	(164,374)
Прибыль за период	1,195,317	152,222	-	1,347,539
Общий совокупный доход за период	1,380,785	152,222	-	1,533,007

Изменение представления в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Торговые ценные бумаги 8	30,177,493	(30,177,493)	-
Производные финансовые активы 8	17,403,863	(17,403,863)	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 8	19,655,612	(19,655,612)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 8	-	-	67,236,968
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 12	7,357,727	(7,357,727)	-
Производные финансовые обязательства 12	17,022,253	(17,022,253)	-
Короткая позиция по торговым ценным бумагам 12	4,995,071	(4,995,071)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 12	-	-	29,375,051

Изменение представления в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистые поступления по операциям с финансовым активами, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по операциям с иностранной валютой	14,332,899	(132,708)	14,200,191
<i>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	13,737,003	(132,708)	13,604,295
Прочие активы	4,487,174	132,708	4,619,882
Торговые ценные бумаги	(11,068,998)	11,068,998	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31,377,936)	31,377,936	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(42,446,934)	(42,446,934)
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,978,556	(15,978,556)	-
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1,383,987	(1,383,987)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17,362,543	17,362,543

4. Краткое изложение принципов учетной политики

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

(в тысячах российских рублей)

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7).

В мае 2020 года СМСФО также выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Арендные концессии, связанные с Covid-19» для предоставления арендаторам освобождения от оценки того, является ли арендная концессия, связанная с Covid-19, модификацией договора аренды. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 июня 2020 года, с возможностью их досрочного применения (включая финансовую информацию, еще не утвержденную к выпуску по состоянию на 28 мая 2020 года), а также применение поправок допускается в отношении промежуточной финансовой информации. Они не окажут существенного влияния на учетную политику, результаты деятельности и финансовое положение Банка. Поправки не оказали значительного влияния на финансовое положение Банка.

Сегментная отчетность

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

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

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

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

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

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

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

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% от собственного капитала.

(в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Информация по сегментам					
	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года					
Чистые процентные доходы	257,986	302,675	1,259,566	(30,758)	1,789,469
Чистые комиссионные доходы	85,474	186,029	(16,345)	-	255,158
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы (расходы)	-	10,923	(107,688)	15	(96,750)
Всего доходов	343,460	499,627	1,135,533	(30,743)	1,947,877
Операционные расходы	(385,952)	(542,670)	(829,980)	(45,107)	(1,803,709)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	(29,737)	-	(91,305)	-	(121,042)
Всего расходов	(415,689)	(542,670)	(921,285)	(45,107)	(1,924,751)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(72,229)	(43,043)	214,248	(75,850)	23,126

Информация по сегментам					
	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
Чистые процентные доходы	254,918	389,467	(368,824)	(30,836)	244,725
Чистые комиссионные доходы	12,458	200,669	(62,851)	17	150,293
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы (расходы)	-	10,656	2,735,184	47	2,745,887
Всего доходов	267,376	600,792	2,303,509	(30,772)	3,140,905
Операционные расходы	(543,999)	(345,244)	(559,189)	(75,577)	(1,524,009)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	(30,248)	(2)	(74,733)	-	(104,983)
Всего расходов	(574,247)	(345,246)	(633,922)	(75,577)	(1,628,992)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(306,871)	255,546	1,669,587	(106,349)	1,511,913

(в тысячах российских рублей)

Примечания к промежуточному сокращенному отчету о финансовом положении**6. Денежные средства и их эквиваленты****Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	150,496	179,255
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в ЦБ РФ	9,026,429	5,512,897
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в других кредитных учреждениях:		
- рейтинг А и выше	14,577,567	3,495,749
- рейтинг от BBB- до BBB+	4,030,306	1,876,048
- рейтинг от BB- до BB+	2,434	14,413
- рейтинг от B и ниже	427	2,097
- без рейтинга	14,454	6,259
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	27,802,113	11,086,718
Резерв под обесценение	(45,518)	(22,190)
Денежные средства и их эквиваленты	27,756,595	11,064,528

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все денежные средства и их эквиваленты находятся в Стадии 1.

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 9.

7. Средства в кредитных организациях**Средства в кредитных организациях**

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
<i>Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям</i>		
- рейтинг А и выше	57,136,392	43,569,805
- рейтинг от BBB- до BBB+	10,015	99,011
- рейтинг от BB- до BB+	6,334,525	7,181,098
<i>Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования</i>	1,497,049	-
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	64,977,981	50,849,914
Резерв под обесценение	(56,419)	(23,270)
Средства в кредитных организациях	64,921,562	50,826,644

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

Средства в кредитных организациях не являются индивидуально обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в кредитных организациях находятся в Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2020 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 1,497,049 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 305,814 тыс. руб. с Группой ИНГ (Примечание 11)).

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 9.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Производные финансовые активы	23,762,293	17,403,863
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,764,816	19,655,612
Торговые ценные бумаги	12,885,585	30,177,493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,412,694	67,236,968

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги		
	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	11,865,874	21,752,554
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	148,679	4,201,732
- рейтинг от BB- до BB+	871,032	3,633,411
- без рейтинга	-	589,796
Торговые ценные бумаги	12,885,585	30,177,493

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью в размере 844,912 тыс. руб. (неаудированные данные) (см. Примечание 12) (31 декабря 2019 года: 7,709,281 тыс. руб.).

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

Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Средства в кредитных организациях	21,764,816	19,655,612
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,764,816	19,655,612

По состоянию на 30 июня 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью в размере 21,645,528 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019: 19,784,176 тыс. руб.).

Производные финансовые активы

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых активов, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отраженная на совокупной основе, – это стоимость базового актива или показатель, на основе которого измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, однако не является показателем кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые активы

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
Процентные контракты				
Своп (процентный)	324,457,086	4,674,672	150,958,307	3,581,335
Форвардные соглашения по процентным ставкам	14,220,000	3,619	13,500,000	27,104
Валютные контракты				
Форварды	10,600,468	478,586	15,224,504	631,340
Свопы	645,026,959	18,271,221	265,830,777	13,046,918
Спот	89,990,005	302,676	41,568,437	104,086
Опцион	-	-	-	-
Кредитные контракты				
Кредитные дефолтные свопы	-	-	4,642,928	10,504
Товарные контракты				
Товарные свопы	748,790	31,519	65,781	2,576
Всего производных финансовых активов		23,762,293		17,403,863

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

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

Свопы

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

Опционы

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

Споты

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

Кредитные дефолтные свопы

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

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.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам		
	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Коммерческие кредиты	24,519,616	27,671,689
<i>Инвестиционный уровень</i>	15,258,719	21,752,391
<i>Неинвестиционный уровень</i>	7,918,224	5,919,298
<i>Под наблюдением (Стадия 2)</i>	1,342,673	-
Кредиты физическим лицам	-	203
Кредиты клиента до вычета резерва под обесценение	24,519,616	27,671,892
Резерв под обесценение	(13,379)	(13,244)
Кредиты клиентам	24,506,237	27,658,648

По состоянию на 30 июня 2020 года кредиты физическим лицам отсутствуют (на 31 декабря 2019 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка). Во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников, во 2 квартале 2020 года все кредиты физическим лицам были погашены.

Резерв под обесценение кредитов клиентам рассчитывается в соответствии с политикой Банка.

Резерв под обесценение					
за 6 месяцев	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	97,841	-	-	-	97,841
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(1,313)	1,313	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	38,892	3,265	-	-	42,157
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	78,885	-	-	-	78,885
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	214,305	4,578	-	-	218,883

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение					
за 6 месяцев	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	36,734	2,697	-	-	39,431
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(36,298)	36,298	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	48,742	(2,518)	-	-	46,224
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	58,759	-	-	-	58,759
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	107,937	36,477	-	-	144,414

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел индивидуально обесцененных кредитов.

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

Резерв под обесценение							
за 6 месяцев	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные резервы на счетах в ЦБ	Инвестиционные ценные бумаги	Обязательства кредитного характера	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	22,190	23,270	13,244	333	36,440	2,364	97,841
Чистая переоценка резерва под обесценение	23,328	(15,109)	15	592	33,769	(438)	42,157
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	48,258	120	-	30,507	-	78,885
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	45,518	56,419	13,379	925	100,716	1,926	218,883
Остаток на 1 января 2019 года	11,048	2,738	10,988	128	11,251	3,278	39,431
Чистая переоценка резерва под обесценение	19,207	(2,735)	(3,769)	412	33,030	79	46,224
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	8,973	37,367	134	-	12,285	-	58,759
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	39,228	37,370	7,353	540	56,566	3,357	144,414

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги**Инвестиционные ценные бумаги**

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	15,693,833	17,221,708
Облигации Банка России	5,056,950	3,025,260
Инвестиционные ценные бумаги	20,750,783	20,246,968

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

Информация о движении резерва под обесценение раскрыта в Примечании 9.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

11. Средства кредитных организаций**Средства кредитных организаций**

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные депозиты и кредиты	8,430,698	1,014,037
Текущие счета	1,992,054	2,123,082
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	-	305,814
Средства кредитных организаций	10,422,752	3,442,933

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 305,814 тыс. руб.

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

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Производные финансовые обязательства	24,277,012	17,022,253
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	5,355,078	4,995,071
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,150,075	7,357,727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,782,165	29,375,051

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

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Средства кредитных организаций	2,150,075	7,357,727
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,150,075	7,357,727

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) обязательства Банка по договорам «РЕПО», оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обеспечены государственными облигациями Российской Федерации в сумме 2,241,197 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 7,756,363 тыс. руб.), из которых облигации на сумму 844,912 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 7,709,281 тыс. руб.) представлены собственными облигациями Банка (см. Примечание 8) и облигации на сумму 1,396,285 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 47,082 тыс. руб.) представлены облигациями, полученными по договору обратного «РЕПО».

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые обязательства

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых обязательств, а также их номинальная стоимость.

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
Процентные контракты				
Своп (процентный)	337,426,829	6,002,179	133,346,072	3,344,597
Форвардные соглашения по процентным ставкам	10,700,000	42,157	17,500,000	26,385
Валютные контракты				
Форварды	67,821,749	3,358,804	1,617,428	36,572
Свопы	589,248,019	14,403,104	242,378,339	13,535,848
Спот	90,053,897	439,249	5,603,629	11,221
Опцион	-	-	7,157,847	65,054
Товарные контракты				
Товарные свопы	748,790	31,519	66,840	2,576
Всего производных финансовых обязательств		24,277,012		17,022,253

Короткая позиция по торговым ценным бумагам

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	5,355,078	4,995,071
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	5,355,078	4,995,071

13. Средства клиентов

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Средства клиентов		
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	25,586,314	26,959,582
Физические лица	1,465,800	1,108,537
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	77,378,899	62,992,908
Физические лица	753,605	851,833
Средства клиентов	105,184,618	91,912,860

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)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Серия	Номинальная стоимость				Процентная ставка			
	30 июня 2020		Дата выпуска	Срок погашения	30 июня 2020		30 июня 2020	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2019 года			(неаудированные данные)	31 декабря 2019 года	(неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
RU000A0JWC74	4,928,696	4,928,696	5 апреля 2016	30 марта 2021	7,15%	7,15%	4,928,696	4,928,696
RU000A0JVFJ1	-	5,496,703	3 июня 2015	27 мая 2020	-	9,70%	-	5,546,393
	4,928,696	10,425,399					4,928,696	10,475,089

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд руб. (31 декабря 2019 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд руб.), из которых были выпущены 4,928,696 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 10,475,089 тыс. руб.).

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

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

15. Субординированный кредит

29 апреля 2015 года Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте на 10 лет в размере 150 000 тыс. долларов США от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025 года, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца +1,9% (Примечание 21).

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

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

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

16. Капитал**Акционерный капитал**

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с	Всего
	Обыкновенные акции	Обыкновенные акции	учетом инфляции	
31 декабря 2018 года	4,766,540	2.09796	174,840	10,174,850
31 декабря 2019 года	4,766,540	2.09796	174,840	10,174,850
30 июня 2020 (неаудированные данные)	4,766,540	2.09796	174,840	10,174,850

По состоянию на 30 июня 2020 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4,766,540 штук (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 4,766,540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 2,09796 руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Примечания к промежуточному сокращенному отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

17. Чистый процентный доход

процентный доход

за 6 месяцев	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
Процентные доход, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в кредитных организациях	2,186,531	3,529,487
Кредиты клиентам	1,007,756	1,115,225
Инвестиционные ценные бумаги	849,944	503,006
	4,044,231	5,147,718
Прочие процентные доходы		
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419,717	467,589
Торговые ценные бумаги	415,262	304,136
	4,879,210	5,919,443
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(1,975,491)	(4,550,183)
Средства в кредитных организациях	(399,334)	(338,545)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(391,888)	(439,108)
Субординированный кредит	(177,315)	(224,419)
	(2,944,028)	(5,552,255)
Прочие процентные расходы		
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114,952)	(92,940)
Прочие процентные расходы	(30,761)	(29,523)
	(3,089,741)	(5,674,718)
Чистый процентный доход	1,789,469	244,725

18. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал

за 6 месяцев	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	661,945	392,243
Налоги и отчисления по заработной плате	146,060	103,777
Прочие расходы на персонал	65,989	71,137
Расходы на персонал	873,994	567,157

Административные расходы

за 6 месяцев	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
Расходы на связь и информационные услуги	369,687	407,796
Амортизация	159,461	137,716
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	120,837	116,979

(в тысячах российских рублей)

Административные расходы		
	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
за 6 месяцев		
Профессиональные услуги	101,848	99,162
Операционные налоги	85,766	90,641
Арендная плата и эксплуатационные расходы	34,345	42,224
Охрана	12,711	8,416
Канцелярские расходы	6,440	4,617
Командировочные и представительские расходы	5,679	16,335
Прочее	32,941	32,966
Прочие операционные расходы	929,715	956,852

Дополнительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации

19. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

По состоянию на 30 июня 2020 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо существенные изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

20. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

Пандемия Covid-19 оказала влияние на мировые финансовые рынки в первом полугодии 2020 г. Банк наблюдал большую волатильность на рынке, которая привела к увеличению спредов, искажениям на рынках, а также к неликвидности на некоторых специфических рынках, что подкрепило оценки Банка и изменения в классификации уровней. Волатильность на рынке стабилизировалась во втором квартале 2020 года. Финансовые активы и обязательства, в том числе Уровня 3, продолжали оцениваться с использованием согласованных методик, а Банк продолжил ограничивать ненаблюдаемые исходные данные для достижения наиболее приемлемой справедливой рыночной стоимости.

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	32,775,183	46,388,294	-	79,163,477
<i>Производные финансовые активы</i>	-	23,762,293	-	23,762,293
<i>Торговые ценные бумаги</i>	12,024,400	861,185	-	12,885,585
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	11,865,874	-	-	11,865,874
Корпоративные облигации	158,526	861,185	-	1,019,711
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	21,764,816	-	21,764,816
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	20,750,783	-	-	20,750,783
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	15,693,833	-	-	15,693,833
Облигации ЦБ РФ	5,056,950	-	-	5,056,950
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	64,921,562	24,705,286	89,626,848
Средства в кредитных организациях	-	64,921,562	-	64,921,562
Кредиты клиентам	-	-	24,705,286	24,705,286

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	5,355,078	26,427,087	-	31,782,165
<i>Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	2,150,075	-	2,150,075
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	24,277,012	-	24,277,012
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	5,355,078	-	-	5,355,078
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	5,355,078	-	-	5,355,078
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	25,942,957	105,187,671	131,130,628
Средства кредитных организаций	-	10,422,752	-	10,422,752
Средства клиентов	-	-	105,187,671	105,187,671
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,977,983	-	4,977,983
Субординированный кредит	-	10,542,222	-	10,542,222

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их справедливая стоимость.

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	46,623,795	40,860,141	-	87,483,936
<i>Производные финансовые активы</i>	-	17,403,863	-	17,403,863
<i>Торговые ценные бумаги</i>	26,376,827	3,800,666	-	30,177,493
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	26,376,827	3,800,666	-	30,177,493
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	19,655,612	-	19,655,612
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	20,246,968	-	-	20,246,968
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	17,221,708	-	-	17,221,708
Корпоративные облигации	3,025,260	-	-	3,025,260
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	50,826,644	27,873,167	78,699,811
Средства в кредитных организациях	-	50,826,644	-	50,826,644
Кредиты клиентам	-	-	27,873,167	27,873,167
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4,995,071	24,379,980	-	29,375,051
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	17,022,253	-	17,022,253
<i>Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	7,357,727	-	7,357,727
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	4,995,071	-	-	4,995,071
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	4,995,071	-	-	4,995,071
Средства клиентов	-	7,144,629	-	7,144,629
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	23,360,225	84,768,935	108,129,160
Средства кредитных организаций	-	3,442,933	-	3,442,933
Средства клиентов	-	-	84,768,935	84,768,935

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,569,229	-	10,569,229
Субординированный кредит	-	9,348,063	-	9,348,063

Справедливая стоимость дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам клиентам и средствам клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Кредиты клиентам	6.42%	1.90%	0.85%	7.29%	3.03%	1.50%
Средства клиентов	3.68%	0.02%	0.00%	5.09%	1.12%	0.00%

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	24,506,237	199,049	24,705,286	27,658,648	214,519	27,873,167
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	105,184,618	3,053	105,187,671	84,768,231	704	84,768,935
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,928,696	49,287	4,977,983	10,475,089	94,140	10,569,229

Справедливая стоимость всех других финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,025,013	824,586	-	1,665,580	385,962	-
Средства в кредитных организациях	44,554,753	14,076,333	-	37,145,616	6,424,189	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,701,407	-	-	34,417,800	-	-
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>20,804,345</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18,062,305</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Производные финансовые активы</i>	<i>21,897,062</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16,355,495</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие активы	10,109	118	6,699	6,392	-	4,052
Всего активов	97,291,282	14,901,037	6,699	73,235,388	6,810,151	4,052
Обязательства						
Средства кредитных организаций	109,905	893,996	-	1,041,848	1,300,850	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,125,211	4,616	-	19,527,337	-	-
<i>Производные финансовые обязательства</i>	<i>22,936,473</i>	<i>4,616</i>	<i>-</i>	<i>16,154,615</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	<i>4,188,738</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3,372,722</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средства клиентов	-	-	130,515	-	-	99,116
Субординированный кредит	10,542,222	-	-	9,348,063	-	-
Прочие обязательства	5,453,105	167,186	-	606,221	105,143	-
Всего обязательств	43,230,443	1,065,798	130,515	30,523,469	1,405,993	99,116

(в тысячах российских рублей)

за 6 месяцев	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	742,287	209,584	-	1,213,815	228,402	66
Процентные расходы	(395,281)	(6,527)	(1,497)	(268,542)	(12,058)	(1,006)
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	50,296	80,664	19	10,878	(2,200)	-
Чистые (расходы) / доходы по операциям с производными финансовым инструментам и иностранной валютой	(8,165,492)	28,706	-	2,597,541	(835,220)	-
Расходы на персонал	(1,608)	-	(111,496)	-	-	(93,967)
Административные расходы	(258,474)	(46,237)	-	(226,486)	(68,888)	-
Прочие доходы / (расходы):	8,032	-	-	-	(1,208)	-
Забалансовые статьи						
Неиспользованные кредитные линии выданные	11,000,000	9,824,436	-	11,000,000	9,570,659	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	28,492,005	-	-	26,006,670	-	-
Гарантии выданные	2,717,065	1,683,624	-	1,877,937	236,444	-
Гарантии полученные	48,873,779	7,406,000	-	44,152,920	3,706,000	-

Ключевые условия операций со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, не претерпели существенных изменений по сравнению с 2019 годом.

В состав ключевого руководства входит Правление Банка. По состоянию на 30 июня 2020 года в Правление входило 10 человек (31 декабря 2019 года: 10 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

за 6 месяцев	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников	98,337	81,698
Налоги по заработной плате	13,159	11,299
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	111,496	92,997

(в тысячах российских рублей)

22. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

Нормативы достаточности капитала Банка

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	30,556,243	31,296,691
Основной капитал	30,556,243	31,296,691
Дополнительный капитал	10,505,958	13,743,620
Всего собственных средств (капитала)	41,062,201	45,040,311
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	112,484,968	116,652,504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	112,484,968	116,652,504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	112,499,125	116,666,661
Норматив Н1.1 (%)	27,16%	26,83%
Норматив Н1.2 (%)	27,16%	26,83%
Норматив Н1.0 (%)	36,50%	38,61%

Прочая информация**23. Влияние COVID-2019**

Банк осуществляет деятельность в секторе, на который еще не оказало существенного влияние быстрое распространение коронавирусной инфекции. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также волатильности финансовых рынков в целом.

ИНГ внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом консервативный профиль риска, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. На момент утверждения к выпуску данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководство полагает, что основной эффект для бизнеса заключается в создании более структурированных долгосрочных инструментов в связи с изменением процентных ставок. В то же время Банк полагается на имеющийся устойчивый уровень капитализации и ликвидности, что отражено в различных нормативных показателях Банка.

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

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

24. События после отчетной даты

6 августа 2020 года состоялось Общее Собрание Акционеров, на котором было объявлено о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2,000,000 тыс. рублей. Выплата дивидендов была произведена в полном объеме 18 августа 2020 года (Примечание 16).