

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Промежуточная сокращенная финансовая информация

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Неаудированная информация

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Основная деятельность	12
2. Основа подготовки	13
3. Существенные учетные суждения и оценки	13
4. Краткое изложение принципов учетной политики	14
5. Информация по сегментам	16
6. Денежные средства и их эквиваленты	19
7. Торговые ценные бумаги	19
8. Средства в кредитных организациях	20
9. Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
10. Производные финансовые инструменты	21
11. Кредиты клиентам	22
12. Инвестиционные ценные бумаги	23
13. Налогообложение	23
14. Средства кредитных организаций	24
15. Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
16. Средства клиентов	25
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
18. Субординированный кредит	25
19. Прочие расходы от обесценения и резервы	26
20. Капитал	26
21. Анализ кредитного качества	27
22. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	28
23. Оценка справедливой стоимости	29
24. Операции со связанными сторонами	31
25. Управление капиталом	32



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 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО.

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.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 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

29 августа 2019 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	136,446,952	15,992,328
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2,604,200	1,913,149
Торговые ценные бумаги	7	14,564,915	4,366,607
Инвестиционные ценные бумаги	12	15,500,153	11,708,931
Средства в кредитных организациях	8	77,240,928	50,936,012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	53,915,622	22,665,493
Производные финансовые активы	10	18,576,123	30,333,070
Кредиты клиентам	11	23,995,778	26,872,877
Основные средства и нематериальные активы		1,213,521	601,215
Отложенные активы по налогу на прибыль		1,883	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		2,109,836	1,029,652
Прочие активы		2,955,880	10,801,030
Всего активов		349,125,791	177,220,364
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	13,392,988	11,596,972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	16,023,122	38,173
Производные финансовые обязательства	10	15,197,497	21,883,272
Средства клиентов	16	239,581,392	76,888,659
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	10,558,028	10,473,605
Субординированный кредит	18	9,534,378	10,500,997
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	7	3,101,165	1,758,339
Прочие резервы	19	187,898	187,819
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	658,005
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		26,720	12,459
Прочие обязательства		5,804,538	6,590,789
Всего обязательств		313,407,726	140,589,089
Капитал			
Акционерный капитал	20	10,174,850	10,174,850
Дополнительный капитал		6,134,454	6,134,454
Резервы по переоценке		132,434	(53,034)
Нераспределенная прибыль		19,276,327	20,375,005
Всего капитала		35,718,065	36,631,275
Всего собственного капитала и обязательств		349,125,791	177,220,364

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

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

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства в кредитных организациях		3,529,487	3,992,246
Кредиты клиентам		1,115,225	1,344,954
Инвестиционные ценные бумаги		503,006	575,202
		5,147,718	5,912,402
Прочие процентные доходы			
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		467,589	900,758
Торговые ценные бумаги		304,136	310,278
		5,919,443	7,123,438
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства клиентов		(4,550,183)	(2,630,818)
Средства кредитных организаций		(338,545)	(845,803)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(439,108)	(482,250)
Субординированный кредит		(224,419)	(170,759)
		(5,552,255)	(4,129,630)
Прочие процентные расходы			
Прочие процентные расходы		(122,463)	-
		(5,674,718)	(4,129,630)
Чистый процентный доход		244,725	2,993,808
Резерв под обесценение	6, 8, 11, 12	(104,904)	41,046
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение		139,821	3,034,854
Комиссионные доходы		261,839	549,918
Комиссионные расходы		(111,546)	(143,105)
Чистые комиссионные доходы		150,293	406,813
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		356,631	75,139
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		-	4,574
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(6,751,572)	105,038
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		9,261,397	(672,779)
Непроцентные доходы/(расходы)		3,016,749	(81,215)
Административные расходы		(1,101,819)	(1,174,875)
Расходы на персонал		(567,157)	(706,190)
Прочие резервы	19	(79)	2
Прочие операционные расходы		(28,165)	(2,084)
Амортизация		(137,716)	(54,719)
Непроцентные расходы		(1,834,936)	(1,937,866)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		1,321,634	1,015,773

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Банка</i>				<i>Итого</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	10,174,850	6,134,454	227,276	21,365,496	37,902,076
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2,118	2,118
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	19,042	(19,042)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10,174,850	6,134,454	246,318	21,348,572	37,904,194
Итого совокупного дохода (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	859,339	859,339
Прочий совокупный расход (неаудированные данные)					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	-	(130,147)	-	(130,147)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	-	(8,657)	-	(8,657)
Итого прочего совокупного расхода (неаудированные данные)	-	-	(138,804)	-	(138,804)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(138,804)	859,339	720,535
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(2,683,690)	(2,683,690)
Итого операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(2,683,690)	(2,683,690)
Остаток на по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	10,174,850	6,134,454	107,514	19,524,221	35,941,039

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				Итого
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	10,174,850	6,134,454	(53,034)	20,375,005	36,631,275
Общий совокупный доход (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1,195,317	1,195,317
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
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	1,195,317	1,380,785
Дивиденды объявленные (неаудированные данные) (Примечание 20)	-	-	-	(2,293,995)	(2,293,995)
Итого операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(2,293,995)	(2,293,995)
Остаток на по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10,174,850	6,134,454	132,434	19,276,327	35,718,065

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Харальд Пеетерс

29 августа 2019 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВза 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5,538,734	7,342,686
Проценты уплаченные	(4,875,658)	(4,112,574)
Комиссии полученные	289,828	552,135
Комиссии уплаченные	(105,847)	(153,215)
Чистые поступления / (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и иностранной валютой	14,332,899	(3,700,232)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(28,165)	(2,084)
Расходы на персонал уплаченные	(819,360)	(853,375)
Административные расходы уплаченные	(595,428)	(609,707)
Движение денежных средств полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	13,737,003	(1,536,366)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(691,591)	(296,779)
Торговые ценные бумаги	(11,068,998)	5,351,610
Средства в кредитных организациях	(31,120,322)	33,883,883
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31,377,936)	(24,157,289)
Кредиты клиентам	2,351,070	7,376,246
Прочие активы	4,487,174	(960,541)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	1,652,016	(5,273,030)
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,978,556	-
Средства клиентов	166,750,571	4,848,639
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1,383,987	(1,886,990)
Прочие обязательства	183,207	(120,499)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	132,264,737	17,228,884
Уплаченный налог на прибыль	(1,898,496)	(965,845)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	130,366,241	16,263,039
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(52,325)	(74,736)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	1,843	170
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(7,769,444)	(2,545,226)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	4,184,376	517,550
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(3,635,550)	(2,102,242)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	(2,683,690)
Расходы на выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(71,304)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	(2,754,994)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(6,248,015)	839,559
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	120,482,676	12,245,362

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(28,052)	(3,150)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января		15,992,328	13,317,844
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня	6	136,446,952	25,560,056

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

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 («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 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в собственности следующих акционеров находилось 100% выпущенных акций.

Акционер	30 июня 2019 %	31 декабря 2018 %
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 24.

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 2019 года настроения на глобальных финансовых рынках улучшились на фоне смягчения подходов глобальных центробанков: в начале года рынок не ждал снижения ставки Федеральной резервной системы (ФРС) в текущем году, а в конце 1 полугодия 2019 года — уже закладывал вероятность трех снижений ставки на 25 базисных пунктов в ближайшие 18 месяцев. Ключевым фактором разворота риторики регуляторов стала торговая война США-Китай, которая вызвала риски замедления роста мирового спроса и привела к понижению прогнозов динамики мирового ВВП. Неопределенность относительно разрешения торгового конфликта выросла во 2 квартале 2019 года после введения двусторонних санкций в мае и начале июня, однако после встречи их лидеров на саммите G-20 в конце июня и сопутствующего возобновления высокоуровневых торговых контактов — была несколько снижена.

Улучшение настроений на глобальных рынках способствовало укреплению рубля, и его динамика оказалась сильнее аналогов (даже несмотря на возобновление Банком России покупок валюты на рынке для исполнения обязательств перед Минфином). Рубль укрепился за 1 полугодие 2019 года на 10.2% к доллару США, тогда как сопоставимые валюты — лишь на 0.3%. Этому способствовало активное возвращение иностранных инвесторов в ОФЗ: за 1 полугодие 2019 иностранные инвесторы не только вернули все средства, выведенные из ОФЗ в 2018 году (9.3 млрд долл.), но и довели до 2.5 млрд долл. По предварительным данным ЦБ РФ в 1 полугодии 2019 доля

(в тысячах российских рублей)

нерезидентов увеличилась с 24.4% до 30.1%. По итогам успешного полугодия Минфин выполнил план по размещению ОФЗ уже на 65%, что предполагает сокращение объемов предложения на еженедельных аукционах. Позитивным моментом является то, что реакция рынка на новости о возможных санкциях против России, в целом, остается нейтральной и более не учитывается в качестве высокорискового негативного фактора.

Укрепление рубля наряду с заморозкой цен на бензин и стабилизацией цен на зерно стали ключевыми причинами более быстрого, чем ожидалось, замедления инфляции, которая в марте достигла своего локального пика в 5,3% г/г, а по итогам июня опустилась уже до 4.7% г/г. В результате проинфляционный эффект повышения НДС в начале года был смягчен, и если в конце 2018 – начале 2019 года рынок ждал повышения и/или сохранения ключевой ставки ЦБ РФ, то во 2 квартале 2019 года Банк России смягчил риторику, указав на возможность снижения ставки в дальнейшем, и уже в июне — ожидаемо снизил ее на 25 б.п., улучшив прогноз ИПЦ на конец 2019 г. с 4.7–5.2% до 4.2–4.7% и допустив переход к нейтральной ДКП до середины 2020 г., т.е. с ориентиром ставки на уровне 6.0–7.0% при инфляции в 4.0%.

На фоне ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки ЦБ РФ рынок и власти обсуждают вопрос о том, сможет ли это ускорить темпы роста ВВП, которые на данный момент разочаровывают. В 1 квартале 2019 года рост российского ВВП замедлился до 0.5% г/г вследствие замедления роста потребления на фоне повышения НДС, слабой динамики строительного сектора и промпроизводства. При этом улучшение глобальной конъюнктуры во 2 квартале 2019 года не способствовало существенному улучшению внутренних трендов. По предварительной оценке Минэкономразвития, динамика ВВП России во 2 квартале 2019 года осталась слабой — 0.8% г/г. Потенциал ускорения темпов роста в среднесрочной перспективе будет зависеть, в том числе, от государственных инфраструктурных расходов в рамках реализации «Национальных проектов». Исходя из проекта бюджета на этот год, расходы федерального бюджета по статье «Национальная экономика» должны ускориться с 1% г/г в 1 полугодии 2019 до 17% г/г во 2 полугодии 2019, что может поддержать связанные отрасли.

Бюджетная политика РФ на этом фоне пока остается консервативной, но Минфин начинает рассматривать ее некоторое смягчение через возможность инвестирования части госсбережений внутри страны при достижении ФНБ уровня 7% ВВП. Учитывая текущие бюджетные тренды, данное предложение в наиболее агрессивном (и пока маловероятном) сценарии потенциально открывает дорогу к дополнительным госинвестициям до 100 млрд долл. к 2021 году. Данные риски не отменяют перспектив снижения ключевой ставки ЦБ РФ в краткосрочной перспективе, но исключают использование инструментов денежно-кредитной политики для стимулирования экономического роста и снижение целевого уровня долгосрочной равновесной реальной ключевой ставки с текущего уровня 2-3%.

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. Основа 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 2018 года.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 2018 года и за 2018 год.

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 2018 года, за исключением первого применения МСФО 16.

Применение МСФО (IFRS) 16

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

А. Определение аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

В. Банк как арендатор

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» по той же статье отчетности, по которой он представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

	<u>Недвижимость</u>
Остаток на 1 января 2019 года (неаудированные данные)	699,535
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	647,796

Банк представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Существенные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

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

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Переход

Раньше Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. По таким договорам арендуются офисные помещения. Срок этих договоров составляет, как правило, 3-5 лет.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей – Банк применил этот подход ко всем другим договорам аренды.

C. Банк как арендодатель

На текущий момент Банк не предоставляет в аренду недвижимость.

D. Влияние на финансовую отчетность*На дату перехода*

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	699,535
Прочие активы	(33,102)
Обязательства по аренде	(666,433)

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 8.64%.

	1 января 2019 года
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытая в консолидированной финансовой отчетности Банка	895,444
Эффект от дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(229,011)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	(666,433)

За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 647,796 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 626,633 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 51,739 тыс. руб. амортизационных отчислений и 29,523 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Кредитование: включают кредитование корпоративных клиентов и 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, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетное обслуживание и торговое финансирование: включает платежи, управление денежными средствами и услуги торгового финансирования.

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, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

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

Внутренние затраты на фондирование («Процентные доходы от других сегментов» и «Процентные расходы по операциям с другими сегментами») определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор трансфертной цены для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, 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 2019 года и 30 июня 2018 года, сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% от собственного капитала.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и по состоянию на 30 июня 2019 (неаудированные данные):

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до корректировок и исключений межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	1,085,641	144,245	4,689,557	5,919,443	-	5,919,443
Процентные доходы от других сегментов	-	398,346	929,832	1,328,178	(1,328,178)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(54,013)	(5,620,705)	(5,674,718)	-	(5,674,718)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(830,721)	(99,111)	(398,346)	(1,328,178)	1,328,178	-
Чистые комиссионные доходы	12,458	202,125	(64,290)	150,293	-	150,293
Чистые доходы по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	12,759	2,853,697	2,866,456	-	2,866,456
Прочие операционные расходы	-	(2,103)	(26,062)	(28,165)	-	(28,165)
Итого доходов	267,378	602,248	2,363,683	3,233,309	-	3,233,309
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(636,965)	(413,909)	(748,056)	(1,798,930)	-	(1,798,930)
Расходы на страхование вкладов	-	(7,762)	-	(7,762)	-	(7,762)
Итого расходов	(636,965)	(421,671)	(748,056)	(1,806,692)	-	(1,806,692)
Резерв под обесценение	(30,171)	-	(74,733)	(104,904)	-	(104,904)
Прочие резервы	(77)	(2)	-	(79)	-	(79)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(399,835)	180,575	1,540,894	1,321,634	-	1,321,634
Активы сегментов	25,377,729	3,445,554	320,302,508	349,125,791	-	349,125,791
Обязательства сегментов	-	32,526,090	280,881,636	313,407,726	-	313,407,726

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и по состоянию на 30 июня 2018 (неаудированные данные):

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до корректировок и исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	1,353,738	79,716	5,689,984	7,123,438	-	7,123,438
Процентные доходы от других сегментов	-	386,617	927,441	1,314,058	(1,314,058)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(56,894)	(4,072,736)	(4,129,630)	-	(4,129,630)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(882,046)	(45,395)	(386,617)	(1,314,058)	1,314,058	-
Чистые комиссионные доходы	11,539	257,583	137,691	406,813	-	406,813
Чистые расходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	12,670	(500,698)	(488,028)	-	(488,028)
Прочие операционные расходы	-	73	(2,157)	(2,084)	-	(2,084)
Итого доходов	483,231	634,370	1,792,908	2,910,509	-	2,910,509
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(553,719)	(506,944)	(868,351)	(1,929,014)	-	(1,929,014)
Расходы на страхование вкладов	-	(6,770)	-	(6,770)	-	(6,770)
Итого расходов	(553,719)	(513,714)	(868,351)	(1,935,784)	-	(1,935,784)
Резерв под обесценение	58,183	-	(17,137)	41,046	-	41,046
Прочие резервы	2	-	-	2	-	2
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(12,303)	120,656	907,420	1,015,773	-	1,015,773
Активы сегментов	38,101,654	2,099,359	130,032,327	170,233,340	-	170,233,340
Обязательства сегментов	54,226	35,704,878	98,533,197	134,292,301	-	134,292,301

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	147,870	176,864
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4,041,803	3,841,048
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях:		
- рейтинг А и выше	130,035,428	8,268,446
- рейтинг от BBB- до BBB+	2,198,102	3,682,520
- рейтинг от BB- до BB+	6,319	7,571
- без рейтинга	56,658	27,055
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	136,486,180	16,003,504
Резерв под обесценение	(39,228)	(11,176)
Денежные средства и их эквиваленты	136,446,952	15,992,328

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.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря	-	16,330
Изменения в моделях/параметрах риска (эффект от изменения модели обесценения)	-	1,485
Остаток на 1 января (скорректированный)	11,176	17,815
Чистое создание резерва за период	28,052	1,665
Остаток на 30 июня	39,228	19,480

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	8,201,108	1,398,820
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	2,578,461	1,345,672
- рейтинг BB- до BB+	1,723,270	678,330
- рейтинг B- до B+	183,554	371,714
- без рейтинга	1,878,522	572,071
Торговые ценные бумаги	14,564,915	4,366,607

(в тысячах российских рублей)

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

На 30 июня 2019 года торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов (на 31 декабря 2018 года: облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов).

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

По состоянию на 30 июня 2019 года в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» были предоставлены государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 2,409,963 тыс. руб. (неаудированные данные) (Примечание 15) (на 31 декабря 2018 года: не было предоставленного обеспечения).

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3,101,165	1,758,339
Реализованные торговые ценные бумаги	3,101,165	1,758,339

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Срочные депозиты и кредиты, выданные ЦБ РФ	-	18,019,049
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	72,466,363	29,388,541
- рейтинг от BBB- до BBB+	30,593	12,889
- рейтинг от BB- до BB+	4,781,342	3,518,271
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	77,278,298	50,938,750
Резерв под обесценение	(37,370)	(2,738)
Средства в кредитных организациях	77,240,928	50,936,012

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

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

Средства в кредитных организациях не являются индивидуально обесцененными и просроченными.

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря	-	14,822
Изменения в моделях/параметрах риска (эффект от изменения модели обесценения)	-	(12,953)
Остаток на 1 января (скорректированный)	2,738	1,869
Чистое создание резерва за период	34,632	3,621
Остаток на 30 июня	37,370	5,490

(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Средства в кредитных организациях	53,915,622	22,665,493
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,915,622	22,665,493

По состоянию на 30 июня 2019 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 54,871,704 тыс. руб. (неаудированные данные)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 3,426,690 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 19,589,131 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 2,858,915 тыс. руб.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

10. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или обязательств, 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 на конец года, однако не является показателем кредитного риска.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Своп (процентный)	198,213,406	1,206,139	1,946,436	265,430,565	4,500,209	2,605,849
Валютные контракты						
Форварды	22,415,838	589,431	32,062	15,258,557	96,351	484,138
Свопы	719,614,234	16,665,034	13,084,627	705,878,906	25,439,748	18,640,404
Споты	202,508,767	89,318	79,781	165,896,516	179,212	26,337
Опционы	10,549,022	6,705	47,759	31,929,757	118,471	118,472
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	9,461,340	19,496	6,832	17,367,650	(921)	8,072
Всего производных финансовых активов / обязательств		18,576,123	15,197,497		30,333,070	21,883,272

По состоянию на 30 июня 2019 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 17,877,470 тыс. руб. и 14,798,348 тыс. руб. (неаудированные данные), соответственно (31 декабря 2018 года: 28,209,922 тыс. руб. и 20,626,057 тыс. руб., соответственно) (Примечание 24).

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.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка были открыты позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

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

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением 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 опциона 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.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Коммерческие кредиты	24,000,538	26,875,616
Кредиты физическим лицам	2,593	8,249
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	24,003,131	26,883,865
Резерв под обесценение	(7,353)	(10,988)
Кредиты клиентам	23,995,778	26,872,877

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

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

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря	-	42,286
Изменения в моделях/параметрах риска (эффект от изменения модели обесценения)	-	24,676
Остаток на 1 января (скорректированный)	10,988	66,962
Чистое восстановление резерва за период	(3,635)	(40,085)
Остаток на 30 июня	7,353	26,877

(в тысячах российских рублей)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел кредитно-обесцененных кредитов клиентам.

12. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги в собственности Банка включают:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	15,500,153	11,708,931
Инвестиционные ценные бумаги	15,500,153	11,708,931

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Остаток на 1 января (скорректированный)	11,251	23,801
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	45,315	(6,248)
Остаток на 30 июня	56,566	17,553

13. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	832,573	100,565
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(706,256)	55,869
Расход по налогу на прибыль	126,317	156,434

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующих ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по действующим ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (неаудированные данные)	2018 (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	1,321,634	1,015,773
Действующая ставка налога на прибыль	20.00%	20.00%
Теоретический расход по налогу на прибыль по действующей налоговой ставке	264,327	203,155
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(38,404)	(33,522)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17,675	10,953
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	311	2,948
Расходы, относящиеся к прочим налоговым периодам	(117,592)	(27,100)
Расход по налогу на прибыль	126,317	156,434
Эффективная ставка налога на прибыль	9.56%	15.40%

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	30 июня 2019 (неаудирован ные данные)	31 декабря 2018
	Текущие счета	2,684,875
Срочные депозиты и кредиты	7,555,388	159,205
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	3,152,725	8,151,177
Средства кредитных организаций	13,392,988	11,596,972

По состоянию на 30 июня 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 3,152,725 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 8,151,177 тыс. руб. с Группой ИНГ).

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

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

Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 (неаудирован ные данные)	31 декабря 2018
	Средства кредитных организаций	16,023,122
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,023,122	38,173

По состоянию на 30 июня 2019 года обязательства Банка по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли, были обеспечены государственными облигациями федерального займа Российской Федерации на сумму 16,819,077 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: корпоративными акциями на сумму 47,256 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	31,428,945	32,903,643
Физические лица	1,094,694	1,583,790
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	206,166,039	41,591,573
Физические лица	891,714	809,653
Средства клиентов	239,581,392	76,888,659

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

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные ценные бумаги (облигации) включают:

ISIN	2019		2018		Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка		30 июня 2019	
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость			30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
RU000A0JWC74	4,928,696	4,928,696	4,928,696	4,928,696	5 апреля 2018	30 марта 2021	7.15%	7.15%	5,014,603	4,928,696
RU000A0JVJ1	5,496,703	5,496,703	5,496,703	5,496,703	3 июня 2015	27 мая 2020	9.7%	9.7%	5,543,425	5,544,909
	10,425,399	10,425,399	10,425,399	10,425,399					10,558,028	10,473,605

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка есть два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2018 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10,558,028 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 10,473,605 тыс. руб.). Решение о размещении облигаций в будущем будет принято в зависимости от состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

18. Субординированный кредит

29 апреля 2015 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, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца плюс маржа 1,9% (Примечание 24).

Требования кредиторов Банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после полного удовлетворения требований прочих кредиторов Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018	2	184,541	184,543
Чистое восстановление резерва за период (неаудированные данные)	(2)	-	(2)
На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	-	184,541	184,541
На 1 января 2019	3,278	184,541	187,819
Чистое создание резерва за период (неаудированные данные)	79	-	79
На 30 июня 2019 (неаудированные данные)	3,357	184 541	187,898

Обязательства кредитного характера представляют собой резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отраженный в составе обязательств.

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие резервы включают в себя резерв по налоговым рискам в размере 184 541 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 184 541 тыс. руб.).

20. Капитал**Акционерный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>инфляции</i>	
31 декабря 2017 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2018 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 30 июня 2019 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4,766,540 штук (неаудированные данные) (31 декабря 2018: 4,766,540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2.09796 руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018: 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

28 июня 2019 года Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, на общую сумму 2,293,995 тыс. руб. (481.27 рублей за акцию) (неаудированные данные). Банк выплатил дивиденды в полном размере 11 июля 2019 года.

В 2018 году Банк выплатил дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, на общую сумму 2,683,690 тыс. руб. (563.03 рублей за акцию).

(в тысячах российских рублей)

21. Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2019 года			Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании (ПОС)	Всего
	ОКУ в течение 12 месяцев (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
- счета ЦБР	4,041,803	-	-	-	4,041,803
- рейтинг А и выше	130,035,428	-	-	-	130,035,428
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	2,198,102	-	-	-	2,198,102
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	6,301	18	-	-	6,319
- без рейтинга	196,025	8,503	-	-	204,528
	136,477,659	8,521	-	-	136,486,180
Резерв под убытки	(39,179)	(49)	-	-	(39,228)
Балансовая стоимость	136,438,480	8,472	-	-	136,446,952
Средства кредитных организаций					
- рейтинг А и выше	72,466,363	-	-	-	72,466,363
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	30,593	-	-	-	30,593
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	-	4,781,342	-	-	4,781,342
	72,496,956	4,781,342	-	-	77,278,298
Резерв под убытки	(950)	(36,420)	-	-	(37,370)
Балансовая стоимость	72,496,006	4,744,922	-	-	77,240,928
Кредиты клиентам					
Имеется только внутренний кредитный рейтинг:					
Инвестиционный уровень	17,348,249	-	-	-	17,348,249
Неинвестиционный уровень	5,976,428	-	-	-	5,976,428
Под наблюдением	-	675,861	-	-	675,861
	23,324,677	675,861	-	-	24,000,538
Резерв под убытки	(7,326)	(2)	-	-	(7,328)
Балансовая стоимость	23,317,351	675,859	-	-	23,993,210
Инвестиционные ценные бумаги					
Рейтинг ВВВ	15,500,153	-	-	-	15,500,153
Балансовая стоимость	15,500,153	-	-	-	15,500,153

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, суммы финансовых активов в таблице ниже отражают валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2018 года			Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании (ПОС)	Всего
	ОКУ в течение 12 месяцев (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
- счета ЦБР	3,841,048	-	-	-	3,841,048
- рейтинг А и выше	8,268,446	-	-	-	8,268,446
- рейтинг от BBB- до BBB+	3,682,520	-	-	-	3,682,520
- рейтинг от BB- до BB+	7,571	-	-	-	7,571
- без рейтинга	176,864	27,055	-	-	203,919
	15,976,449	27,055	-	-	16,003,504
Резерв под убытки	(11,094)	(82)	-	-	(11,176)
Балансовая стоимость	15,965,355	26,973	-	-	15,992,328
Средства кредитных организаций					
- средства ЦБР	18,019,049	-	-	-	18,019,049
- рейтинг А и выше	29,388,541	-	-	-	29,388,541
- рейтинг от BBB- до BBB+	12,889	-	-	-	12,889
- рейтинг от BB- до BB+	-	3,518,271	-	-	3,518,271
	47,420,479	3,518,271	-	-	50,938,750
Резерв под убытки	(122)	(2,616)	-	-	(2,738)
Балансовая стоимость	47,420,357	3,515,655	-	-	50,936,012
Кредиты клиентам					
Имеется только внутренний кредитный рейтинг:					
Инвестиционный уровень	19,174,126	-	-	-	19,174,126
Неинвестиционный уровень	7,701,490	-	-	-	7,701,490
	26,875,616	-	-	-	26,875,616
Резерв под убытки	(10,988)	-	-	-	(10,988)
Балансовая стоимость	26,864,628	-	-	-	26,864,628
Инвестиционные ценные бумаги					
Рейтинг BBB	11,708,931	-	-	-	11,708,931
Балансовая стоимость	11,708,931	-	-	-	11,708,931

22. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

По состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 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.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	28,827,979	73,728,834	-	102,556,813
<i>Производные финансовые активы</i>	-	18,576,123	-	18,576,123
<i>Торговые ценные бумаги</i>	13,327,826	1,237,089	-	14,564,915
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,201,108	-	-	8,201,108
Корпоративные облигации	5,126,718	1,237,089	-	6,363,807
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	53,915,622	-	53,915,622
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	15,500,153	-	-	15,500,153
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15,500,153	-	-	15,500,153
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	77,240,928	24,109,031	101,349,959
Средства в кредитных организациях	-	77,240,928	-	77,240,928
Кредиты клиентам	-	-	24,109,031	24,109,031
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3,101,165	31,220,619	-	34,321,784
<i>Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	16,023,122	-	16,023,122
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	15,197,497	-	15,197,497
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	3,101,165	-	-	3,101,165
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3,101,165	-	-	3,101,165
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	33,396,354	239,661,122	273,057,476
Средства кредитных организаций	-	13,392,988	-	13,392,988
Средства клиентов	-	-	239,661,122	239,661,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,468,988	-	10,468,988
Субординированный кредит	-	9,534,378	-	9,534,378

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 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 отчете о финансовом положении, показана их справедливая стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы оцениваемые по справедливой стоимости	16,075,538	52,998,563	-	69,074,101
<i>Производные финансовые активы</i>	-	30,333,070	-	30,333,070
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4,366,607	-	-	4,366,607
Облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации	4,366,607	-	-	4,366,607
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	22,665,493	-	22,665,493
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	11,708,931	-	-	11,708,931
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11,708,931	-	-	11,708,931
Активы справедливая стоимость которых раскрывается	-	50,936,012	26,537,681	77,473,693
Средства в кредитных организациях	-	50,936,012	-	50,936,012
Кредиты клиентам	-	-	26,537,681	26,537,681
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1,758,339	21,883,272	-	23,641,611
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	21,883,272	-	21,883,272
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	1,758,339	-	-	1,758,339
Обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	-	32,545,722	76,889,304	109,435,026
Средства кредитных организаций	-	11,596,972	-	11,596,972
Средства клиентов	-	-	76,889,304	76,889,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,447,753	-	10,447,753
Субординированный кредит	-	10,500,997	-	10,500,997

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Российский рубль	Доллары США	Евро	Российский рубль	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам	8.53%	3.61%	1.71%	8.79%	4.26%	1.40%
Средства клиентов	6.75%	1.68%	0.01%	6.47%	1.13%	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.

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	23,995,778	113,253	24,109,031	26,872,877	(335,196)	26,537,681
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	239,581,392	79,730	239,661,122	76,888,659	645	76,889,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,558,028	(89,040)	10,468,988	10,473,605	(25,852)	10,447,753

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

24. Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	125,241,414	3,889,493	-	3,531,726	717,082	-
Средства в кредитных организациях	56,864,745	15,601,619	-	24,666,981	4,721,560	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,963,346	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	17,873,822	3,648	-	28,188,343	21,579	-
Кредиты клиентам	-	-	830	-	-	1,459
Прочие активы	4,863	473	5,879	3,063	620	12
Всего активов	244,948,190	19,495,233	6,709	56,390,113	5,460,841	1,471
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3,295,686	790,290	-	8,746,443	333,874	-
Производные финансовые обязательства	14,798,346	2	-	20,621,656	4,401	-
Средства клиентов	-	-	102,954	-	-	39,126
Субординированный кредит	9,534,378	-	-	10,500,997	-	-
Прочие обязательства	3,677,098	41,736	-	972,136	28,220	115
Всего обязательств	31,305,508	832,028	102,954	40,841,232	366,495	39,241

(в тысячах российских рублей)

За 6 месяцев, закончившихся:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			30 июня 2018 (неаудированные данные)		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1,213,815	228,402	66	69,799	20,673	185
Процентные расходы	(268,542)	(12,058)	(1,006)	(740,640)	(16,124)	(1,424)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	10,878	(2,200)	-	143,791	(6,892)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2,597,541	(835,220)	-	2,023,309	52,420	-
Расходы на персонал	-	-	(92,997)	-	-	(98,038)
Административные расходы	(509,169)	(68,888)	-	(592,715)	(64,009)	-
Прочие (расходы) доходы	-	(1,208)	-	2,130	-	-
Неиспользованные кредитные линии выданные	11,000,000	9,570,659	-	11,000,000	9,653,763	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	26,006,670	-	-	26,431,871	-	-
Гарантии выданные	1,877,937	236,444	-	1,624,769	62,918	-
Гарантии полученные	44,152,920	3,706,000	-	36,705,693	3,876,000	-

По состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, основные условия операций со связанными сторонами не претерпели существенных изменений по сравнению с 2018 годом.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя:

	За 6 месяцев, закончившихся:	
	30 июня 2019 (неаудированные данные)	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников	81,698	82,901
Налоги по заработной плате	11,299	15,137
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	92,997	98,038

25. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Основной капитал	31,299,659	31,265,468
Дополнительный капитал	11,265,338	12,637,717
Итого капитала	42,564,997	43,903,185
Активы взвешенные с учетом риска (для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0)	155,936,248	124,898,260
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)	27.30%	35.15%

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс