

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Промежуточная сокращенная финансовая информация

за период, закончившийся 30 июня 2017 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	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	17
7. Торговые ценные бумаги	18
8. Средства в кредитных организациях	18
9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	19
10. Производные финансовые инструменты	19
11. Кредиты клиентам	21
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
13. Налогообложение	22
14. Средства кредитных организаций	23
15. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	23
16. Средства клиентов	23
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
18. Субординированный кредит	24
19. Прочие расходы от обесценения и резервы	24
20. Капитал	25
21. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	25
22. Оценка справедливой стоимости	25
23. Операции со связанными сторонами	28
24. Управление капиталом	30



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

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 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об 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.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». 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.

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 марта 2015 года № 2495.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739329375-7 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 006950084.

Место нахождения аудируемого лица: 127473, Российская Федерация, город Москва, улица Краснопролетарская дом 36.

Независимый аудитор: 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 11603059203.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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 2017 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».

Прочие обстоятельства

Обзорная проверка сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не проводилась.


Шеваренков Е.В.
Директор
АО «КПМГ»



Москва, Россия

28 августа 2017 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37 614 267	37 498 258
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 375 370	1 364 213
Торговые ценные бумаги	7	10 393 337	4 041 681
Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»	7	3 304 476	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	13 778 916	13 059 968
Средства в кредитных организациях	8	25 092 048	11 943 807
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	9	51 019 395	27 441 050
Производные финансовые активы	10	30 596 676	51 011 860
Кредиты клиентам	11	55 694 453	55 220 572
Основные средства и нематериальные активы		346 856	297 832
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		365 000	524 085
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	167 649
Прочие активы		1 598 402	1 444 628
Итого активов		231 179 196	204 015 603
Обязательства			
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		4 173 566	-
Средства кредитных организаций	14	15 029 291	9 447 232
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	15	10 212 351	5 005 613
Производные финансовые обязательства	10	30 026 276	51 934 439
Средства клиентов	16	106 507 654	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	10 668 051	10 541 724
Субординированный кредит	18	8 910 468	9 141 507
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	7	2 673 871	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		152 434	279 333
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		68 514	-
Прочие резервы	19	345 109	358 108
Прочие обязательства		6 455 016	896 619
Итого обязательств		195 222 601	166 223 688
Капитал			
Уставный капитал	20	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		183 164	163 589
Нераспределенная прибыль		19 464 127	21 319 022
Итого капитала		35 956 595	37 791 915
Итого собственного капитала и обязательств		231 179 196	204 015 603

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года

Михаил Чайкин

Вадим Млчак

Прилагаемые примечания на страницах 12-30 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 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях		1 146 966	2 043 408
Кредиты клиентам		1 822 207	1 981 633
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		652 736	804 508
		3 621 909	4 829 549
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли		901 772	1 373 274
Торговые ценные бумаги		541 762	1 089 768
		5 065 443	7 292 591
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 106 280)	(2 862 850)
Средства кредитных организаций		(725 772)	(729 487)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(525 143)	(736 137)
Субординированный кредит		(129 393)	(131 851)
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		(3 363)	(251 759)
		(3 489 951)	(4 712 084)
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли		(235 931)	(369 340)
		(3 725 882)	(5 081 424)
Чистый процентный доход		1 339 561	2 211 167
Резерв под обесценение	6, 8, 11	(41 851)	(11 041)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение		1 297 710	2 200 126
Комиссионные доходы		551 708	387 878
Комиссионные расходы		(168 463)	(257 885)
Чистые комиссионные доходы		383 245	129 993
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(11 595)	194 851
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		2 510 026	(261 392)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		228 868	2 067 095
Непроцентные доходы		3 110 544	2 130 547
Административные расходы		(980 597)	(1 181 842)
Расходы на персонал		(694 860)	(775 503)
Прочие резервы	19	12 999	(3 794)
Прочие операционные расходы		(1 790)	(197 208)
Амортизация		(46 404)	(1 264)
Непроцентные расходы		(1 710 652)	(2 159 611)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		2 697 602	2 171 062
Расход по налогу на прибыль	13	(521 967)	(322 366)
Прибыль за период		2 175 635	1 848 696

Прилагаемые примечания на страницах 12-30 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 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Примечания		
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24 469	67 700
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 894)	(13 540)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль	19 575	54 160
Всего совокупного дохода за период	2 195 210	1 902 856

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 174 850	6 134 454	156 808	17 604 453	34 070 565
Итого совокупного дохода (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)					
Прибыль за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	1 848 696	1 848 696
Прочий совокупный доход (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	54 160	-	54 160
Итого прочего совокупного дохода (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	54 160	-	54 160
Итого совокупного дохода за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	54 160	1 848 696	1 902 856
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	10 174 850	6 134 454	210 968	19 453 149	35 973 421

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 174 850	6 134 454	163 589	21 319 022	37 791 915
Итого совокупного дохода (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	2 175 635	2 175 635
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	-	19 575	-	19 575
Итого прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	19 575	-	19 575
Итого совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	19 575	2 175 635	2 195 210
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)					
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(4 030 530)	(4 030 530)
Итого операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(4 030 530)	(4 030 530)
Остаток на по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	10 174 850	6 134 454	183 164	19 464 127	35 956 595

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Родик Млчак

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 787 677	6 124 701
Проценты уплаченные	(3 439 397)	(4 990 757)
Комиссии полученные	584 022	551 822
Комиссии уплаченные	(112 403)	(283 696)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и иностранной валютой	(1 241 702)	(4 557 809)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(7 109)	(1 336)
Расходы на персонал уплаченные	(785 120)	(860 106)
Административные расходы уплаченные	(600 380)	(827 139)
Движение денежных средств полученных от или использованных в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(814 412)	(4 844 320)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(11 157)	575 121
Торговые ценные бумаги	(9 097 082)	(29 943 531)
Средства в кредитных организациях	(11 374 518)	29 850 784
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	(23 623 421)	5 520 765
Кредиты клиентам	(1 085 949)	(16 040 033)
Прочие активы	979 333	1 980 591
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	4 173 566	(8 500 000)
Средства кредитных организаций	5 854 322	35 901 530
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	5 211 715	13 190 421
Средства клиентов	28 879 662	(24 161 371)
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	2 202 687	(292 904)
Прочие обязательства	(19 194)	(902 150)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	1 275 552	2 334 903
Уплаченный налог на прибыль	(258 512)	(465 633)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 017 040	1 869 270
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(95 429)	(59 759)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	5 319	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 004 120)	(6 848 870)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	311 070	1 662 979
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(783 160)	(5 245 650)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	5 000 000
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	5 000 000
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(117 871)	(833 554)

Прилагаемые примечания на страницах 12-30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВза 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

		2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		37 498 258	71 239 194
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	37 614 267	72 029 260

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

*(в тысячах российских рублей)***1. Основная деятельность**

Акционерный коммерческий банк ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО («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. Банк имеет представительство в городе Липецке. 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 2016 года.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% выпущенных акций.

Акционер	30 июня 2017 %	31 декабря 2016 %
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 23.

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.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков.

(в тысячах российских рублей)

На протяжении 2016 года негативные последствия санкций для экономики и российских финансовых рынков в значительной мере снизились в связи с укреплением российского рубля и устойчивым улучшением финансовых условий, несмотря на весьма постепенное уменьшение ключевой ставки ЦБ РФ. Министерство финансов Российской Федерации обеспечило упорядочение ситуации в налогово-бюджетной сфере в 2016 году, эффективно сокращая уровень безубыточной стоимости нефти, приемлемой для целей фискальной политики. Это привело к существенному сокращению кредитных рисков Российской Федерации и обеспечило значительный приток инвестиций от иностранных инвесторов. В первой половине 2017 года наблюдались позитивные изменения в экономике на фоне прогнозного роста ВВП на 1,5% против падения на 0,2% в 2016 году, достижения целевых показателей инфляции в 4%, стабилизации курса российского рубля и снижения его зависимости от цен на нефть. В связи с этим ЦБ РФ принял решение о проведении гибкой монетарной политики, которая окажет положительное влияние на финансовую систему и экономику страны. В целом, реакция российского правительства и ЦБ РФ на внешние проблемы, связанные с уменьшением цены на нефть и финансовыми санкциями, была достаточно взвешенной по сравнению с прочими развивающимися рынками и другими странами-производителями нефти. Однако, оценить долгосрочное влияние санкций на экономику и банковский сектор представляется затруднительным. Существует неопределенность в отношении того, какое влияние окажет продление санкций, введенных США против РФ, даже несмотря на то, что Банк не ожидает, что оно представит значительные риски для российского рынка и экономики в целом.

Данная финансовая отчетность 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 отчетность не включает всю информацию, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, и, в связи с тем, что данная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее подготовленной информации, она должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2016 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.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

(в тысячах российских рублей)

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 2016 года.

Ряд новых изменений к стандартам МСФО вступил в силу с 1 января 2017 года и их требования были учтены Банком начиная с этой даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на подготовку данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «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;
- Расчетно-кассовое обслуживание – 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 2017 года и 30 июня 2016 года, сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10%.

(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 2017 года и по состоянию на 30 июня 2017 (неаудированные данные):

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

(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 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась) и по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Услуги по кредитова- нию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до корректировок и исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 025 480	18 151	5 248 960	7 292 591	-	7 292 591
Процентные доходы от других сегментов	26 643	385 105	1 280 250	1 691 998	(1 691 998)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(19 514)	(5 061 910)	(5 081 424)	-	(5 081 424)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 269 761)	(10 489)	(411 748)	(1 691 998)	1 691 998	-
Чистые комиссионные доходы	(71 574)	243 702	(42 135)	129 993	-	129 993
Чистые доходы по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	13 080	1 987 474	2 000 554	-	2 000 554
Итого доходов	710 788	630 035	3 000 891	4 341 714	-	4 341 714
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(193 375)	(270 875)	(311 253)	(775 503)	-	(775 503)
Расходы на связь и информационные услуги	(133 323)	(275 451)	(304 484)	(713 258)	-	(713 258)
Содержание помещений и расходы по аренде	(26 388)	(55 126)	(49 675)	(131 189)	-	(131 189)
Профессиональные услуги	(20 110)	(37 248)	(50 123)	(107 481)	-	(107 481)
Налоги по текущей деятельности	(26 782)	(51 919)	(55 824)	(134 525)	-	(134 525)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(8 273)	(17 284)	(15 575)	(41 132)	-	(41 132)
Амортизация	(254)	(531)	(479)	(1 264)	-	(1 264)
Командировочные и представительские расходы	(6 955)	(11 822)	(14 883)	(33 660)	-	(33 660)
Расходы на материально-техническое обеспечение офиса	(992)	(2 071)	(1 866)	(4 929)	-	(4 929)
Расходы на обеспечение безопасности	(758)	(1 583)	(1 426)	(3 767)	-	(3 767)
Прочее	(2 598)	(204 570)	(1 941)	(209 109)	-	(209 109)
Итого расходов	(419 808)	(928 480)	(807 529)	(2 155 817)	-	(2 155 817)
Резерв под обесценение	(11 041)	-	-	(11 041)	-	(11 041)
Прочие резервы	(3 794)	-	-	(3 794)	-	(3 794)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	276 145	(298 445)	2 193 362	2 171 062	-	2 171 062
Активы сегментов	54 865 176	529 792	148 620 635	204 015 603	-	204 015 603
Обязательства сегментов	16 879	21 967 844	144 238 965	166 223 688	-	166 223 688

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	150 181	198 137
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	-	5 856 787
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
- рейтинг ВВ и выше	34 558 293	31 437 603
- рейтинг от ВВ до В	2 929 656	15 648
- рейтинг В и ниже	-	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	37 638 130	37 508 175
За вычетом резерва под обесценение	(23 863)	(9 917)
Денежные средства и их эквиваленты	37 614 267	37 498 258

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 23.

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

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Остаток на 1 января	9,917	15,408
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	13,946	(6,402)
Остаток на 30 июня	23,863	9,006

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3 610 723	-
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	1 621 005	2 241 364
- рейтинг от BB- до BB+	2 210 159	1 243 601
- рейтинг B и ниже	749 954	-
- без рейтинга	2 201 496	556 716
Торговые ценные бумаги	10 393 337	4 041 681
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3 304 476	-
Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»	3 304 476	-

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch. Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже B-.

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

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	2 659 292	-
Корпоративные облигации	14 579	-
Реализованные торговые ценные бумаги	2 673 871	-

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг BB и выше	7 125 736	6 051 661
- рейтинг от BB до B	18 002 170	5 903 353
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	25 127 906	11 955 014
Резерв под обесценение	(35 858)	(11 207)
Средства в кредитных организациях	25 092 048	11 943 807

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

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	
	2017	2016
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
На 1 января	11 207	27 446
Чистое создание резерва за период	24 651	25 543
На 30 июня	35 858	52 989

9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли, включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства в кредитных организациях	48 685 923	27 348 503
Задолженность клиентов	2 333 472	92 547
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	51 019 395	27 441 050

По состоянию на 30 июня 2017 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 15 121 146 тыс. руб., корпоративные облигации с общей рыночной стоимостью в размере 33 799 925 тыс. руб., а также акции с общей рыночной стоимостью в размере 1 285 745 тыс. руб. Некоторые из данных ценных бумаг были использованы в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 14 078 698 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 10 977 436 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 5 321 537 тыс. руб. Некоторые из данных ценных бумаг были использованы в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

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.

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Своп (процентный)	162 854 567	1 097 169	797 948	184 187 528	1 640 148	978 166
Валютные контракты						
Форварды	42 964 242	3 176 669	528 067	55 385 050	5 346 407	1 159 800
Свопы	610 152 436	25 948 028	28 255 927	585 211 459	43 853 728	49 321 497
Споты	55 990 126	84 111	81 930	89 733 082	132 621	287 591
Опционы	2 266 176	246 497	246 497	-	-	-
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	21 270 780	44 202	115 907	20 623 346	38 956	187 385
Итого производных финансовых активов/ обязательств		30 596 676	30 026 276		51 011 860	51 934 439

По состоянию на 30 июня 2017 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 26 816 361 тыс. руб. и 27 174 572 тыс. руб. (неаудированные данные), соответственно (31 декабря 2016 года: 44 809 794 тыс. руб. и 49 331 688 тыс. руб., соответственно) (Примечание 23).

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 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 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».

(в тысячах российских рублей)

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 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Коммерческие кредиты	55 702 719	55 224 994
Кредиты физическим лицам	26 612	27 202
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	55 729 331	55 252 196
За вычетом резерва под обесценение	(34 878)	(31 624)
Кредиты клиентам	55 694 453	55 220 572

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
На 1 января	31 624	36 353
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	3 254	(8 100)
На 30 июня	34 878	28 253

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов клиентам.

(в тысячах российских рублей)

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в собственности Банка включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	13 778 916	13 059 968
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 778 916	13 059 968

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по полученным кредитам.

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 2017 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Текущий налог на прибыль	284 782	224 051
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	5 916	(427 619)
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	231 269	525 934
Расход по налогу на прибыль	521 967	322 366

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей 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:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Прибыль до налогообложения	2 697 602	2 171 062
Действующая ставка налога на прибыль	20,00%	20,00%
Теоретический расход по налогу на прибыль по действующей налоговой ставке	539 520	434 212
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(37 065)	(74 684)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 111	25 510
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	662	1 155
Доходы/(расходы), относящиеся к прочим налоговым периодам	2 739	(63 827)
Расход по налогу на прибыль	521 967	322 366
Эффективная ставка налога на прибыль	19,35%	14,85%

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие счета	8 390 368	1 215 767
Срочные депозиты и кредиты	6 638 923	8 231 465
Средства кредитных организаций	15 029 291	9 447 232

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

15. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли, включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства правительственных учреждений	7 499 495	-
Средства клиентов	1 811 906	-
Средства кредитных организаций	900 950	5 005 613
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	10 212 351	5 005 613

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	25 998 369	18 610 016
Физические лица	1 948 092	1 563 093
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	77 721 179	57 845 079
Физические лица	840 014	600 925
Средства клиентов	106 507 654	78 619 113

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 23.

(в тысячах российских рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2017 года выпущенные ценные бумаги (облигации) включают:

ISIN	Номиналь- ная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка		30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 (неаудирован- ные данные)
				30 июня 2017	31 декабря 2016		
RU000A0JWC74	5 000 000	5 апреля 2016	30 марта 2021	10.45%	10.45%	5 132 755	5 004 518
RU000A0JVFJ1	5 496 703	3 июня 2015	27 мая 2020	9.75%	9.75%	5 535 296	5 537 206
	10 496 703					10 668 051	10 541 724

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка есть два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2016 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10 496 703 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 10 496 703 тыс. руб.). Решение о размещении облигаций в будущем будет принято в зависимости от состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

5 декабря 2016 Банк выкупил свои собственные облигации (ISIN: RU000A0JVFJ1) по номинальной стоимости в сумме 4 503 297 тыс. руб. (4 503 297 облигаций).

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 +1,9% (Примечание 23).

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

19. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

	Обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2016	4 680	8 650	13 330
Чистое создание резерва за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	3 794	-	3 794
На 30 июня 2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	8 474	8 650	17 124
На 1 января 2017	23 072	335 036	358 108
Чистое восстановление резерва за период (неаудированные данные)	(4 349)	(8 650)	(12 999)
На 30 июня 2017 (неаудированные данные)	18 723	326 386	345 109

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2017 года прочие резервы включают в себя резерв по налоговым рискам в размере 326 386 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 335 036 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>		
31 декабря 2015	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2016	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
30 июня 2017 (неаудированные данные)	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 30 июня 2017 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (неаудированные данные) (31 декабря 2016: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2016: 2,09796 тыс. 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

30 июня 2017 года Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, на общую сумму 4 030 530 тыс. руб. (0,845 рублей за акцию) (неаудированные данные). Данное обязательство отражено в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» и погашено в июле 2017.

В 2016 году Банк не выплачивал и не объявлял дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

21. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

По состоянию на 30 июня 2017 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.

22. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 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 балансовая стоимость.

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	24 235 030	84 857 770	-	109 092 800
<i>Производные финансовые активы</i>	-	30 596 676	-	30 596 676
<i>Торговые ценные бумаги</i>	10 393 337	-	-	10 393 337
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 610 723	-	-	3 610 723
Корпоративные облигации	6 782 614	-	-	6 782 614
<i>Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»</i>	3 304 476	-	-	3 304 476
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 304 476	-	-	3 304 476
<i>Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	-	51 019 395	-	51 019 395
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	13 778 916	-	-	13 778 916
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 778 916	-	-	13 778 916
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	25 092 048	55 694 453	80 786 501
Средства в кредитных организациях	-	25 092 048	-	25 092 048
Кредиты клиентам	-	-	55 694 453	55 694 453
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2 673 871	40 238 627	-	42 912 498
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	30 026 276	-	30 026 276
<i>Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	-	10 212 351	-	10 212 351
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	2 673 871	-	-	2 673 871
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 659 292	-	-	2 659 292
Корпоративные облигации	14 579	-	-	14 579
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	38 781 376	106 507 654	145 289 030
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	-	4 173 566	-	4 173 566
Средства кредитных организаций	-	15 029 291	-	15 029 291
Средства клиентов	-	-	106 507 654	106 507 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 668 051	-	10 668 051
Субординированный кредит	-	8 910 468	-	8 910 468

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 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 балансовая стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	17 095 527	78 459 032	–	95 554 559
<i>Производные финансовые активы</i>	–	51 011 860	–	51 011 860
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4 035 559	6 122	–	4 041 681
Корпоративные облигации	4 035 559	6 122	–	4 041 681
<i>Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»</i>	–	27 441 050	–	27 441 050
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	13 059 968	–	–	13 059 968
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 059 968	–	–	13 059 968
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	11 943 807	55 220 572	67 164 379
Средства в кредитных организациях	–	11 943 807	–	11 943 807
Кредиты клиентам	–	–	55 220 572	55 220 572
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	56 940 052	–	56 940 052
<i>Производные финансовые обязательства</i>	–	51 934 439	–	51 934 439
<i>Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	–	5 005 613	–	5 005 613
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	29 130 463	78 619 113	107 749 576
Средства кредитных организаций	–	9 447 232	–	9 447 232
Средства клиентов	–	–	78 619 113	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10 541 724	–	10 541 724
Субординированный кредит	–	9 141 507	–	9 141 507

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

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	(неаудированные данные)					
	Российский рубль	Доллары США	Евро	Российский рубль	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам	11,10%	2,53%	3,34%	13,65%	3,15%	3,94%
Средства клиентов	8,08%	0,68%	0,02%	9,09%	1,05%	1,23%

(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Балансовая стоимость	Разница	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	55 694 453	1 101 838	56 796 291	55 220 572	644 228	55 864 800
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	106 507 654	238 929	106 746 583	78 619 113	(28 454)	78 590 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 668 051	93 434	10 761 485	10 541 724	67 463	10 609 187

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

23. 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 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 386 049	664 158	-	23 593 811	13 064	-
Средства в кредитных организациях	7 037 944	-	-	5 933 544	118 117	-
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	6 740 490	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	26 816 361	-	-	44 809 494	300	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	1 178
Прочие активы	22 694	15	38	36 202	6 758	12
Итого активов	66 003 538	664 173	38	74 373 051	138 239	1 190
Обязательства						
Средства кредитных организаций	887 318	8 181 733	-	3 415 133	625 464	-
Производные финансовые обязательства	27 154 948	19 624	-	49 321 494	10 194	-
Средства клиентов	-	-	48 779	-	380	76 783
Субординированный кредит	8 910 468	-	-	9 141 507	-	-
Прочие обязательства	4 580 149	58 544	113	218 260	54 203	1 556
Итого обязательств	41 532 883	8 259 901	48 892	62 096 394	690 241	78 339

(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			30 июня 2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)		
	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	160 843	12 984	68	56 686	8 168	207
Процентные расходы	(200 631)	(39 050)	(199)	(332 544)	(101 356)	(646)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	13 177	44 405	-	(112 597)	(12 937)	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(1 588 774)	(10 004)	-	(2 920 982)	(154 474)	-
Расходы на персонал	-	-	(67 553)	-	-	(105 149)
Административные расходы	(418 101)	(32 446)	-	(518 170)	(47 859)	-
Прочие доходы	-	-	-	4 701	6	-
Неиспользованные кредитные линии выданные	4 100 600	9 988 979	-	11 000 000	9 760 216	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	28 072 758	-	-	24 275 700	-	-
Гарантии выданные	2 447 627	1 521 339	-	1 056 984	1 496 243	-
Гарантии полученные	62 785 599	5 819 231	-	62 241 894	5 751 393	-

По состоянию на 30 июня 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, основные условия операций со связанными сторонами не претерпели существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	45 995	55 047
Налоги по заработной плате	11 199	14 928
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждение в форме акций	10 359	35 174
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	67 553	105 149

(в тысячах российских рублей)

24. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Основной капитал	31 401 207	30 050 150
Дополнительный капитал	10 923 720	14 405 185
Суммы, вычитаемые из капитала	(686)	(813)
Итого капитала	42 324 241	44 454 522
Активы, взвешенные с учетом риска (для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0)	198 494 991	177 079 912
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)	21,32%	25,10%

Сумма дополнительного капитала уменьшилась в связи с объявлением дивидендов в июне 2017 года за 2016 год.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Радек Млчак



28 августа 2017