

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 2017 года.

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

	30 июня 2018 %	31 декабря 2017 %
Акционер		
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.

К середине 2018 г. последовательная денежно-кредитная политика Центрального Банка России привела к снижению инфляции до исторических минимумов. В свою очередь, действия Минфина привели к существенному снижению чувствительности курса рубля к изменению цен на нефть благодаря введению положений бюджетного правила с начала 2017 года. Это привело к значительному сокращению кредитных рисков Российской Федерации и обеспечило значительный приток инвестиций от иностранных инвесторов в 2017 г. и первом квартале 2018 г. Применение положений бюджетного правила позволило обеспечить накопление дополнительных нефтегазовых доходов, что в свою очередь, будет оказывать благоприятное влияние на бюджетные показатели и российскую экономику. По итогам 2017 года рост экономики составил 1,5% против падения на 0,2% в 2016 году. Росстат оценил рост ВВП за первый квартал 2018 года на уровне 1,3%. Данные могут быть скорректированы вверх, учитывая пересмотр данных по росту промышленности за 2016-2018 года.

Основным драйвером роста российской экономики стало восстановление внутреннего спроса, включая рост частного потребления и инвестиций, на фоне значительного замедления инфляции до 2,5% в 2017 году против целевого ориентира ЦБ РФ в 4%. Инфляция в июне 2018 года снизилась до уровня 2,3% год к году против 2,4% в мае, что, прежде всего, объясняется эффектом высокой базы прошлого года, когда наблюдался существенный рост цен на плодоовощную продукцию в связи с неблагоприятными погодными условиями. ЦБ РФ сохраняет приверженность гибкой монетарной политике, которая оказывает положительное влияние на финансовую систему и экономику страны. Наличие проинфляционных факторов, включая решение правительства о повышении ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года, способствует сохранению осторожного подхода ЦБ

РФ касательно перехода к нейтральной денежно-кредитной политике. Существует неопределенность относительно последующих действий со стороны США в части расширения санкций против РФ, даже несмотря на то, что Банк не ожидает усиления санкционного режима в своем базовом сценарии.

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 финансовая информация представляет собой обновление ранее подготовленной информации, она должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 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 изменились в отношении оценки обесценения в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, тогда как остальные суждения применялись так же как и к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 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 2017 года, за исключением первого применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 - управление программой

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» опубликован Советом по МСФО в июле 2014 года. МСФО (IFRS) 9 заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, обесценения и учета хеджирования. Новые требования вступили в силу 1 января 2018 года, и применяются Банком с 1 января 2018 года.

Структура Программы МСФО (IFRS) 9, проведенной Группой ИНГ, основывалась на трех основополагающих элементах МСФО (IFRS) 9: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. Указанные основные проектные направления курировали эксперты функций, отвечающие за финансовую деятельность, управление рисками, казначейство, операционную деятельность и ведение бизнеса. Технический Совет по МСФО (IFRS) 9 состоял из руководителей различных функций, отвечающих за финансовую деятельность и управление рисками, и оказывал поддержку Рабочему комитету по МСФО (IFRS) 9 посредством анализа интерпретаций МСФО (IFRS) 9, централизованного руководства и анализа инструкций, подготовленных центральными проектными направлениями. Рабочий комитет по МСФО (IFRS) 9 был организован как орган, принимающий ключевые решения, и состоял из старших менеджеров, ответственных за финансовую деятельность, управление рисками, казначейство и услуги по кредитованию в Группе. Кроме того, была создана Международная группа по МСФО (IFRS) 9 в рамках Группы ИНГ для охвата центральной командой всех стран для обеспечения последовательности в применении стандарта. До Правления и Аудиторского комитета периодически доводились ключевые решения, принятые в отношении МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

Программа МСФО (IFRS) 9 была реализована, охватывая все функции, направления бизнеса и страны. Положения учетной политики Группы ИНГ также были пересмотрены для приведения в соответствие с МСФО (IFRS) 9. В течение 2017 года были осуществлены три параллельных расчета резерва для обеспечения перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Банк принимал активное участие в проекте Группы и внедрил подход в отношении своей деятельности для перехода с 1 января 2018 года и для дальнейшей деловой практики.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 4 финансовой отчетности за 2017 год).

Классификация и оценка

В основе МСФО (IFRS) 9 лежит единый подход к классификации и оценке финансовых активов, который основан на бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовыми активами, а также на характеристиках, предусмотренных договором потоков денежных средств.

Используется два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы: по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ):

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (УС), «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов» (УСП), или прочих; и
2. Тестирование характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств проводится для определения того, приводят ли финансовые инструменты к возникновению потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга («критерий SPPI»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УС,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УСП,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовые активы, не классифицируемые как оцениваемые по АС и ССПСД, оцениваются по ССПУ. При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный финансовый инструмент оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модели Группы ИНГ основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление их специфическими бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых будущих продаж.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, а также те активы, которые управляются и результаты которых оцениваются на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, так как они удерживаются ни с

(в тысячах российских рублей)

целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов.

Критерий SPPI

Для целей данной оценки «основной долг» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

После того, как финансовые активы в составе бизнес-моделей были разделены на категории в зависимости от характеристик продуктов, в 2017 году было проведено тестирование на предмет соответствия критерию SPPI. В ходе проведения тестирования Группа ИНГ учитывала договорные условия финансовых инструментов. Проведена оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сумму или сроки уплаты предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет соответствовать критерию SPPI. При проведении тестирования учитывались такие условия, как:

- условия о досрочном погашении;
- условия, имеющие эффект финансового рычага;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от конкретных активов;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по СПУ, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Влияние

Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в Примечании 6.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на методологию расчета обесценения Группы ИНГ. Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является перспективной моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Группы ИНГ отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или СПСД, таких, как кредиты и долговые ценные бумаги, а также для забалансовых статей, таких, как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии. По сравнению со сферой применения МСФО (IAS) 39 основным изменением является включение в сферу применения стандарта забалансовой задолженности и финансовых активов, удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи.

Подход на основе трех стадий

Группа ИНГ применяет подход на основе трех стадий кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1: 12-месячные ОКУ – отсутствует значительное повышение кредитного риска

В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

(в тысячах российских рублей)

- Стадия 2: ОКУ за весь срок – значительное повышение кредитного риска

В случае значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, требуется резерв под ОКУ за весь срок, представляющих собой убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента (ОКУ за весь срок).

- Стадия 3: ОКУ за весь срок – в состоянии дефолта

Для финансовых инструментов, которые переводятся на стадию 3 после обесценения кредита, а также в случае приобретения кредитно-обесцененных активов требуется резерв под ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

Финансовый актив переводится со стадии 1 на стадию 2, когда происходит значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа ИНГ разработала систему, учитывающую количественную и качественную информацию, для того, чтобы это выявить на уровне актива, применяя сравнительную оценку. Каждый финансовый актив оценивается по состоянию на отчетную дату на предмет наличия факторов существенного ухудшения качества. Группа ИНГ оценивает значительное повышение кредитного риска, используя:

- Анализ изменения вероятности дефолта в течение всего срока;
- Наличие пересмотра условий кредитных соглашений;
- Присвоение кредиту статуса «под наблюдением». Кредиты, имеющие статус «под наблюдением» оцениваются для классификации в стадию 2 на индивидуальной основе;
- Наличие усиленного контроля за кредитом;
- Внутренние рейтинги;
- Наличие неплатежей; и
- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2 является изменение вероятности дефолта в течение всего срока жизни актива. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент признания актива с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока до погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, если факторы отнесения к стадии 2 или стадии 3 больше не применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

Макроэкономические сценарии

Группа ИНГ установила ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Группа ИНГ использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Группы ИНГ. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Группа ИНГ применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики.

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время и на горизонте прогнозирования. Присваиваемые вероятности основываются на вероятностях реализации трех сценариев и выводятся из интервалов доверия на основе распределения вероятностей. Сценарии пересматриваются на ежеквартальной основе.

Так как использование перспективных сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при

(в тысячах российских рублей)

разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

Расчет ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 базируется на модели ОКУ Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета регуляторного капитала и экономического капитала. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения перспективной точки зрения на временные оценки на основе макроэкономических прогнозов и 3) использование подхода к кредитному риску с учетом 12-месячного периода или всего срока, при необходимости. Факторы для оценки с учетом всего срока рассматривают задолженность с признаками дефолта в течение длительного периода времени, динамику задолженности после дефолта, график погашения и возможность досрочного погашения. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитов, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Группа ИНГ применяет следующий подход: $PD \times EAD \times LGD$, включающий временную стоимость денег. Для активов в 1 стадии применяется перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов во 2 стадии применяется подход, основанный на характеристиках актива на протяжении всего срока его жизни. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого 12-месячного периода до даты погашения. Для активов в 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величины LGD и EAD представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов показаны в соответствующих примечаниях.

Определение дефолта

Группа ИНГ использует концепцию, которая объединяет элементы регуляторного определения дефолта и индикаторы формирования резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основная причина этого состоит в том, что некоторые индикаторы очень близки к индикаторам «маловероятности» того, что заемщик осуществит платеж, в соответствии с европейским регулирующим законодательством (Директивы о требованиях к капиталу IV Европейского союза) и аналогичными нормативными требованиями. Объединение двух концепций в значительной степени способствует соответствию практики Группы ИНГ Директиве. Ключевыми различиями между параметрами, используемыми для формирования резервов на возможные потери по кредитам и параметрами для расчета уровня достаточности капитала является то, что параметры для расчета уровня достаточности капитала, как правило, относятся к долгосрочному периоду, охватывающему полный цикл деловой активности (through-the-cycle), в то время как параметры, используемые для целей финансовой отчетности принимаются в конкретный момент времени (point-in-time). Кроме того, величина уровня потерь при дефолте (LGD) для целей расчета уровня достаточности капитала включает периоды, отражающие условия экономического спада (down-turn LGD), а период возникновения потерь для целей формирования резервов в финансовой отчетности основывается на вероятности понести убытки на горизонте в 1 год.

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Группа ИНГ классифицирует соответствующих заемщиков в качестве проблемных, когда появляется любой из следующих факторов дефолта:

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:
- Корпоративные клиенты: просрочка платежа более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Группа ИНГ могла установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.
- Группа ИНГ считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки

(в тысячах российских рублей)

денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:

- (1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.
- (2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.
- (3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).
- (4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.
- (5) Реструктуризация задолженности.

• Группа ИНГ предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

Подразделение Группы ИНГ по обслуживанию крупных корпоративных клиентов (ING Wholesale Banking) имеет индивидуальный подход, основанный на использовании индикаторов раннего предупреждения для уведомления о возможных будущих сложностях в обслуживании задолженности.

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности возникает, когда считается, что клиент не может выполнить свои финансовые обязательства по договору в связи с возникшими финансовыми трудностями, и Группа ИНГ принимает решение о предоставлении уступок в отношении клиента. Задолженность с уступками заемщику представляет собой задолженность, в отношении которой был применен отказ от мер по ее принудительному взысканию. Случаями отказа от принудительных мер по взысканию задолженности могут быть как изменения существующих договорных условий, так и полное или частичное рефинансирование. В рамках Группы ИНГ отказ от принудительных мер по взысканию задолженности основывается на Европейских технических стандартах применения.

Для выявления возможностей отказа от принудительных мер по взысканию задолженности Группа ИНГ проводит оценку клиентов с предупреждающими сигналами, служащими ранними индикаторами возможных проблем, или имеющих статусы «под наблюдением», «реструктуризация», «дефолт» или «в процессе взыскания». Группа ИНГ анализирует задолженность с предоставленными уступками заемщику не реже одного раза в квартал, либо на индивидуальной основе (юридические лица), либо на уровне портфеля (розничные клиенты).

В отношении корпоративных клиентов Группа ИНГ использует отказ от принудительных мер по взысканию задолженности для того, чтобы поддержать клиентов с фундаментально надежными бизнес-моделями, испытывающих временные трудности. Основной целью является максимизация платежеспособности клиентов.

Задолженность с предоставленными уступками заемщику может быть как обслуживаемой (внутренние кредитные рейтинги 1-19), так и необслуживаемой (внутренние кредитные рейтинги 20-22). Группа ИНГ применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию обслуживаемой, а также критерии для снятия статуса отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс, испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

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 2019 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:

- Услуги по кредитованию: включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;

(в тысячах российских рублей)

- 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, аккумуляцию 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 2018 года и 30 июня 2017 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 2018 года и по состоянию на 30 июня 2018 (неаудированные данные):

	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	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 торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	12 670	(500 698)	(488 028)	-	(488 028)
Итого доходов	483 231	634 297	1 795 065	2 912 593	-	2 912 593
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(219 602)	(160 325)	(326 263)	(706 190)	-	(706 190)
Расходы на связь и информационные услуги	(193 169)	(182 553)	(334 343)	(710 065)	-	(710 065)
Содержание помещений и расходы по аренде	(42 290)	(37 905)	(64 603)	(144 798)	-	(144 798)
Профессиональные услуги	(23 748)	(29 336)	(42 279)	(95 363)	-	(95 363)
Налоги по текущей деятельности	(20 046)	(48 131)	(16 079)	(84 256)	-	(84 256)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(21 957)	(19 680)	(33 542)	(75 179)	-	(75 179)
Амортизация	(15 955)	(14 300)	(24 464)	(54 719)	-	(54 719)
Командировочные и представительские расходы	(9 972)	(8 682)	(16 235)	(34 889)	-	(34 889)
Расходы на материально-техническое обеспечение офиса	(1 544)	(1 384)	(2 359)	(5 287)	-	(5 287)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 038)	(1 827)	(3 113)	(6 978)	-	(6 978)
Прочее	(3 399)	(9 518)	(7 227)	(20 144)	-	(20 144)
Итого расходов	(553 720)	(513 641)	(870 507)	(1 937 868)	-	(1 937 868)
Резерв под обесценение	58 184	-	(17 137)	41 046	-	41 046
Прочие резервы	2	-	-	2	-	2
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(12 303)	120 656	907 421	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)

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 года (неаудированные данные):

	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до корректировок и исключения межсегментных 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 торговым 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)

6. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

	При- меч- ние	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 317 844	13 316 359
Торговые ценные бумаги	8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 229 810	11 229 810
Инвестиционные ценные бумаги	13	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 689 426	14 689 426
Средства в кредитных организациях	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	42 837 139	42 850 092
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	10	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 403 986	18 403 986
Производные финансовые активы	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 565 865	23 565 865
Кредиты клиентам	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	42 278 324	42 253 648
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 783 915	2 783 915
Всего финансовых активов				169 106 309	169 093 101
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	18 181 956	18 181 956
Производные финансовые обязательства	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 951 684	21 951 684
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 850 249	3 850 249
Средства клиентов	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	68 217 672	68 217 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 543 425	10 543 425
Субординированный кредит	18	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 688 806	8 688 806
Всего финансовых обязательств				131 433 792	131 433 792

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

Данный стандарт повлиял на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых Банком по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицировались как предназначенные для торговли и оценивались по ССПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также оцениваются по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицировались как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по АС в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом также оцениваются по АС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценивались по ССПСД в соответствии с МСФО (IAS) 39, также оцениваются по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года следующее:

- Статьи «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «инвестиционные ценные бумаги»;

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по производным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «прочие процентные доходы»;

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2018 года следующее:

- Статьи «Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Приобретение инвестиционных ценных бумаг»;
- Статьи «Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг».

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице показана сверка величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки (эффект от изменения модели обесценения)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Входящий остаток	13 317 844		-	
Изменение основы оценки	-		(1 485)	
Исходящий остаток				13 316 359
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	42 837 139			
Изменение основы оценки	-		12 953	
Исходящий остаток	42 837 139			42 850 092
Кредиты клиентам:				
Входящий остаток	42 278 324			
Изменение основы оценки			(24 676)	
Исходящий остаток	-			42 253 648
Прочие активы	2 783 915		-	2 783 915
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	101 217 222		(13 208)	101 204 014
Имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	14 689 426		-	
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	-	(14 689 426)	-	
Исходящий остаток				-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток				
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»		14 689 426	-	
Исходящий остаток				14 689 426
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 689 426	-	-	14 689 426
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги:	11 229 810	-	-	11 229 810
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли:	18 403 986	-	-	18 403 986
Производные финансовые активы:	23 565 865	-	-	23 565 865
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 199 661	-	-	53 199 661
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям выданным				
Входящий остаток	(15 858)			
Изменения основы оценки			15 856	
Исходящий остаток	(15 858)		15 856	2
Изменения основы оценки, всего			2 648	
Эффект отложенного налога			(530)	
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9			2 118	

(в тысячах российских рублей)

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 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

		30 июня 2018 года				Всего
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
тыс. рублей						
Средства	кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- рейтинг А и выше		4 470 540	-	-	-	4 470 540
- рейтинг от BBB- до BBB+		1 714 550	-	-	-	1 714 550
- рейтинг от BB- до BB+		-	3 177 155	-	-	3 177 155
		6 185 090	3 177 155	-	-	9 362 245
Оценочный резерв	под					
убытки		(171)	(5 319)	-	-	(5 490)
Балансовая стоимость		6 184 919	3 171 836	-	-	9 356 755
Кредиты	клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:						
Высокий рейтинг		24 304 139	-	-	-	24 304 139
Стандартный рейтинг		8 386 121	-	-	-	8 386 121
Под наблюдением		-	4 331 690	-	-	4 331 690
		32 690 260	4 331 690	-	-	37 021 950
Оценочный резерв	под					
убытки		(26 614)	(264)	-	-	(26 877)
Балансовая стоимость		32 663 646	4 331 426	-	-	36 995 073
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
С кредитным рейтингом BBB		16 478 278	-	-	-	16 478 278
Балансовая стоимость		16 478 278	-	-	-	16 478 278

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	191 171	190 301
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	3 485 676	6 995 071
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях:		
- рейтинг А и выше	20 709 269	3 692 474
- рейтинг от BBB- до BBB+	1 182 366	2 285
- рейтинг от BB- до BB+	11 054	2 454 043
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	25 579 536	13 334 174
Резерв под обесценение	(19 480)	(16 330)
Денежные средства и их эквиваленты	25 560 056	13 317 844

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.

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017 (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)	17 815	9 917
Чистое создание резерва за период	1 665	13 946
Остаток на 30 июня	19 480	23 863

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3 244 806	5 402 622
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	1 130 176	1 476 626
- рейтинг BB и ниже	384 387	3 163 886
- без рейтинга	897 358	1 186 676
Торговые ценные бумаги	5 656 727	11 229 810

(в тысячах российских рублей)

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 В-.

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

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	2 473 676	3 850 249
Реализованные торговые ценные бумаги	2 473 676	3 850 249

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	4 470 540	39 026 033
- рейтинг от BBB- до BBB+	1 714 550	-
- рейтинг от BB- до BB+	3 177 155	3 825 928
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	9 362 245	42 851 961
Резерв под обесценение	(5 490)	(14 822)
Средства в кредитных организациях	9 356 755	42 837 139

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

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 2018 (неаудированные данные)	2017 (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)	1 869	11 207
Чистое создание резерва за период	3 621	24 651
Остаток на 30 июня	5 490	35 858

10. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства в кредитных организациях	42 735 081	18 403 986
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	42 735 081	18 403 986

По состоянию на 30 июня 2018 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 17 471 914 тыс. руб., корпоративные облигации с общей рыночной стоимостью в размере 27 028 097 тыс. руб., а также акции с общей рыночной стоимостью в размере 2 463 554 тыс. руб. (неаудированные данные)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 803 361 тыс. руб. и корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 21 073 723 тыс. руб.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

11. 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 периода, однако не является показателем кредитного риска.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Своп (процентный)	286 556 808	1 955 174	1 202 831	135 073 613	1 640 879	1 237 493
Валютные контракты						
Форварды	25 014 936	301 692	522 035	22 616 885	2 679 626	189 413
Свопы	965 120 885	19 381 186	15 401 268	547 812 525	19 104 158	20 317 094
Споты	87 531 740	203 749	34 958	57 554 188	27 886	57 280
Опционы	16 390 016	142 067	143 328	1 360 669	46 894	46 876
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	25 014 936	13 529	31 419	23 616 082	66 422	103 528
Всего производных финансовых активов / обязательств		21 997 397	17 335 839		23 565 865	21 951 684

По состоянию на 30 июня 2018 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 20 987 934 тыс. руб. и 15 375 506 тыс. руб. (неаудированные данные), соответственно (31 декабря 2017 года: 20 792 648 тыс. руб. и 20 173 682 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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Коммерческие кредиты	37 003 061	42 298 871
Кредиты физическим лицам	18 889	21 739
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	37 021 950	42 320 610
За вычетом резерва под обесценение	(26 877)	(42 286)
Кредиты клиентам	36 995 073	42 278 324

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

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

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (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)	66 962	31 624
Чистое (восстановление)/ создание резерва за период	(40 085)	3 254
Остаток на 30 июня	26 877	34 878

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел кредитно-обесцененных кредитов клиентам.

13. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги в собственности Банка включают:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	16 478 278	14 689 426
Инвестиционные ценные бумаги	16 478 278	14 689 426

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Остаток на 1 января (скорректированный)	23 801	-
Чистое создание резерва за период	(6 248)	-
Остаток на 30 июня	17 553	-

14. 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 2018 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	100 565	284 782
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	-	5 916
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	55 869	231 269
Расход по налогу на прибыль	156 434	521 967

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	
	2018	2017
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	1 015 773	2 697 602
Действующая ставка налога на прибыль	20,00%	20,00%
Теоретический расход по налогу на прибыль по действующей налоговой ставке	203 155	539 520
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(33 522)	(37 065)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 953	16 111
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	2 948	662
(Расходы)/доходы, относящиеся к прочим налоговым периодам	(27 100)	2 739
Расход по налогу на прибыль	156 434	521 967
Эффективная ставка налога на прибыль	15,40%	19,35%

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие счета	6 173 211	1 918 122
Срочные депозиты и кредиты	1 517 573	15 112 983
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	5 071 032	1 150 851
Средства кредитных организаций	12 761 816	18 181 956

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	30 675 207	21 378 812
Физические лица	1 577 901	1 663 069
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	42 910 580	44 364 830
Физические лица	845 340	810 961
Средства клиентов	76 009 028	68 217 672

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.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные ценные бумаги (облигации) включают:

ISIN	2018 Номиналь- ная стоимость	2017 Номиналь- ная стоимость	Дата выпуска	Срок погаше- ния	Процентная ставка 30 июня 2018 (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017	30 июня 2018 (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017
RU000A0JWC74	4 928 696	5 000 000	5 апреля 2017	30 марта 2021	10,45%	10,45%	5 020 472	5 006 805
RU000A0JVFJ1	5 496 703	5 496 703	3 июня 2015	27 мая 2020	9,75%	9,75%	5 535 191	5 536 620
	10 425 399	10 496 703					10 555 663	10 543 425

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка есть два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2017 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10 555 663 тыс. руб. (31 декабря 2017 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.

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. (71 304 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 плюс маржа 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 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
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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года прочие резервы включают в себя резерв по налоговым рискам в размере 184 541 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 200 399 тыс. руб.)

20. Капитал

Акционерный капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные		
31 декабря 2016 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2017 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 30 июня 2018 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (неаудированные данные) (31 декабря 2017: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2017: 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

15 июня 2018 года Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, на общую сумму 2 683 690 тыс. руб. (563,03 рублей за акцию) (неаудированные данные). Выплата дивидендов отражена в отчете о движении денежных средств по статье «Дивиденды, выплаченные акционерам Банка».

В 2017 году Банк выплатил дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, на общую сумму 4 030 530 тыс. руб. (845,59 рублей за акцию).

21. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

По состоянию на 30 июня 2018 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их справедливая стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюда- емые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	22 135 005	64 732 478	-	86 867 483
<i>Производные финансовые активы</i>		21 997 397	-	21 997 397
<i>Торговые ценные бумаги</i>	5 656 727	-	-	5 656 727
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 244 806	-	-	3 244 806
Корпоративные облигации	2 411 921	-	-	2 411 921
<i>Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	-	42 735 081	-	42 735 081
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	16 478 278	-	-	16 478 278
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 478 278	-	-	16 478 278
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	9 356 755	37 235 760	46 592 515
Средства в кредитных организациях	-	9 356 755	-	9 356 755
Кредиты клиентам	-	-	37 235 760	37 235 760
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2 473 676	17 335 839	-	19 809 515
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	17 335 839	-	17 335 839
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	2 473 676	-	-	2 473 676
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 473 676	-	-	2 473 676
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	32 914 493	76 006 184	108 920 677
Средства кредитных организаций	-	12 761 816	-	12 761 816
Средства клиентов	-	-	76 006 184	76 006 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 671 272	-	10 671 272
Субординированный кредит	-	9 481 405	-	9 481 405

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 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 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	25 832 348	42 056 739	-	67 889 087
Производные финансовые активы	-	23 565 865	-	23 565 865
Торговые ценные бумаги	11 142 922	86 888	-	11 229 810
Облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации	11 142 922	86 888	-	11 229 810
Договоры обратного «РЕПО» предназначенные для торговли	-	18 403 986	-	18 403 986
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	14 689 426
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 689 426	-	-	14 689 426
Активы справедливая стоимость которых раскрывается	-	42 837 139	42 535 129	85 372 268
Средства в кредитных организациях	-	42 837 139	-	42 837 139
Кредиты клиентам	-	-	42 535 129	42 535 129
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости	3 850 249	21 951 684	-	25 801 933
Производные финансовые обязательства	-	21 951 684	-	21 951 684
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	3 850 249	-	-	3 850 249
Обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	-	37 640 827	68 220 232	105 861 059
Средства кредитных организаций	-	18 181 956	-	18 181 956
Средства клиентов	-	-	68 220 232	68 220 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 770 065	-	10 770 065
Субординированный кредит	-	8 688 806	-	8 688 806

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Российский рубль	Доллары США	Евро	Российский рубль	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам	8,36%	4,29%	4,14%	9,52%	3,65%	3,64%
Средства клиентов	5,50%	1,62%	0,02%	4,56%	1,71%	0,03%

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.

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	36 995 073	240 687	37 235 760	42 278 324	256 805	42 535 129

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	76 009 028	(2 844)	76 006 184	68 217 672	2 560	68 220 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 555 663	115 609	10 671 272	10 543 425	226 640	10 770 065

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 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 029 277	2 577 766	-	516 730	472 237	-
Средства в кредитных организациях	-	4 470 540	-	38 866 512	152 265	-
Производные финансовые активы	20 976 656	11 278	-	20 780 243	12 405	-
Кредиты клиентам	-	-	2 971	-	-	2 151
Прочие активы	38 423	170	795	18 592	950	633
Всего активов	31 044 356	7 059 753	3 766	60 182 077	637 857	2 784
Обязательства						
Средства кредитных организаций	9 521 043	865 426	-	10 249 584	88 744	-
Производные финансовые обязательства	15 375 506	-	-	20 165 277	8 405	-
Средства клиентов	30 777	23	177 892	-	-	124 740
Субординированный кредит	9 481 405	-	-	8 688 806	-	-
Прочие обязательства	1 045 695	29 145	1 086	353 382	29 075	523
Всего обязательств	35 454 426	894 594	178 978	39 457 049	126 224	125 263

(в тысячах российских рублей)

За 6 месяцев, закончившихся:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			30 июня 2017 (неаудированные данные)		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	69 799	20 673	185	160 843	12 984	68
Процентные расходы	(740 640)	(16 124)	(1 424)	(200 631)	(39 050)	(199)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	143 791	(6 892)	-	13 177	44 405	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 023 309	52 420	-	(1 588 774)	(10 004)	-
Расходы на персонал	-	-	(78 008)	-	-	(67 553)
Административные расходы	(592 715)	(64 009)	-	(418 101)	(32 446)	-
Неиспользованные кредитные линии выданные	11 000 000	9 653 763	-	4 100 600	9 988 979	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	26 431 871	-	-	28 072 758	-	-
Гарантии выданные	1 624 769	62 918	-	2 447 627	1 521 339	-
Гарантии полученные	36 705 693	3 876 000	-	62 785 599	5 819 231	-

По состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, основные условия операций со связанными сторонами не претерпели существенных изменений по сравнению с 2017 годом.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя:

	За 6 месяцев, закончившихся:	
	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	61 467	45 995
Налоги по заработной плате	11 575	11 199
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждение в форме акций	4 966	10 359
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	78 008	67 553

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 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ и составляли:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал	31 283 112	31 383 647
Дополнительный капитал	10 859 487	11 365 693
Итого капитала	42 142 599	42 749 340
Активы взвешенные с учетом риска (для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0)	143 530 051	179 365 062
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)	29,36%	23,83%

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Член Правления

И.О. Финансового директора

23 августа 2018



Виктор Деменцев

Наталья Лондаренко