

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Допущение о непрерывности деятельности	17
4. Пересчет сравнительной информации	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Торговые финансовые активы	19
7. Средства в других банках	20
8. Кредиты клиентам	20
9. Инвестиционные ценные бумаги	26
10. Прочие активы	27
11. Средства других банков	28
12. Средства клиентов	28
13. Прочие заемные средства	29
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
15. Прочие обязательства	29
16. Договорные и условные обязательства	30
17. Процентные доходы и расходы	32
18. Комиссионные доходы и расходы	32
19. Прочие чистые доходы/(расходы)	33
20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	33
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
22. Операции со связанными сторонами	36



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 30 июня 2018 г. капитал Группы был отрицательным и составлял 18 651 млн. руб., кроме того, начиная с 3 декабря 2015 г. Банк проходит процедуру предупреждения банкротства, и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Эти события или условия, а также прочие изложенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не модифицируем наш вывод в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 30 июня 2017 г. и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не проводилась.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.
Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.


Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	444 720	1 019 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		683 044	1 410 896
Торговые финансовые активы	6	311 779	4 789 870
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	6	1 097 273	790 845
Средства в других банках	7	5 471 486	2 881 759
Кредиты клиентам	8	16 794 169	15 729 270
Инвестиционные ценные бумаги	9	5 152 493	8 706 513
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	22 988 109	15 891 379
Инвестиционная недвижимость		3 314 546	3 339 015
Основные средства		15 406	25 948
Нематериальные активы		173 638	182 624
Отложенные активы по налогу на прибыль		608 633	608 633
Прочие финансовые активы	10	212 457	310 478
Прочие активы	10	989 899	573 106
Итого активы		58 257 652	56 259 529
Обязательства			
Средства других банков	11	48 871 347	31 895 237
Средства клиентов	12	13 098 204	25 937 180
Прочие заемные средства	13	10 270 452	9 747 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 155	5 057
Прочие финансовые обязательства	15	268 118	83 346
Прочие обязательства	15	4 395 759	4 037 996
Итого обязательства		76 909 035	71 705 977
Капитал			
Уставный капитал		10 001	10 001
Добавочный капитал		4 963 534	4 963 534
Накопленный убыток, прочие резервы и фонды		(23 624 918)	(20 419 983)
Итого капитал		(18 651 383)	(15 446 448)
Итого капитал и обязательства		58 257 652	56 259 529

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.


Кондратьюк Е.В.
Председатель Правления




Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

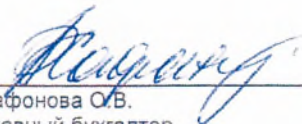
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2018 г.	2017 г. (пересчитано)	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Процентные доходы	17	1 939 918	1 788 962	954 945	832 922
Процентные расходы	17	(2 670 507)	(2 523 615)	(1 354 663)	(1 260 381)
Чистый процентный расход		(730 589)	(734 653)	(399 718)	(427 459)
Начисление резерва под обесценение кредитов, средств в банках	7, 8	(788 142)	(969 624)	(631 703)	(774 119)
Чистый процентный расход после резерва под обесценение кредитов, средств в банках		(1 518 731)	(1 704 277)	(1 031 421)	(1 201 578)
Комиссионные доходы	18	21 076	83 519	8 428	39 689
Комиссионные расходы	18	(13 665)	(27 954)	(9 518)	(15 918)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми финансовыми активами		51 015	15 785	(30 829)	12 196
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 561	5 931	-	5 998
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		(1 315 846)	719 529	(1 629 367)	(248 868)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		1 514 176	(92 582)	1 607 142	449 152
Прочие чистые доходы/(расходы)	19	52 243	3 315	(8 271)	(5 683)
Непроцентные доходы		363 560	707 543	(62 415)	236 566
Расходы на персонал	20	(257 128)	(514 948)	(112 464)	(252 224)
Административные и прочие операционные расходы	20	(449 889)	(645 691)	(276 300)	(400 022)
(Начисление)/восстановление резерва под убытки по судебным разбирательствам	15, 16	(268 919)	(304 050)	(202 507)	403 532
(Начисление)/восстановление резервов по прочим активам	9, 10, 15	(64 525)	(12 057)	(77 620)	(13 532)
Непроцентные расходы		(1 040 461)	(1 476 746)	(668 891)	(262 246)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(2 195 632)	(2 473 480)	(1 762 727)	(1 227 258)
Расход по налогу на прибыль		(32 873)	(20 998)	(15 927)	(12 908)
Убыток за отчетный период		(2 228 505)	(2 494 478)	(1 778 654)	(1 240 166)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.


 Кондратюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.


Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

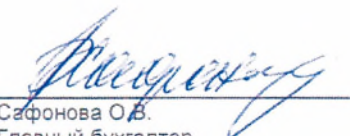
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 г.	2017 г. (пересчитано)	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Убыток за период	(2 228 505)	(2 494 478)	(1 778 654)	(1 240 166)
Прочий совокупный расход				
Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	67 479	-	70 211	-
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(271 912)	229 457	(251 819)	50 204
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	(54 561)	(5 931)	-	(5 998)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период за вычетом налогов	(258 994)	223 526	(181 608)	44 206
Итого совокупный расход за период	(2 487 499)	(2 270 952)	(1 960 262)	(1 195 960)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.


 Кондратюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Накопленный убыток прочие резервы и фонды	Итого капитал
На 1 января 2017 г.	10 001	3 111 407	4 963 534	(8 812 999)	(728 057)
Убыток за период (не аудировано, пересчитано)	-	-	-	(2 494 478)	(2 494 478)
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	-	223 526	223 526
Итого совокупный расход за период (не аудировано, пересчитано)	-	-	-	(2 270 952)	(2 270 952)
На 30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)	10 001	3 111 407	4 963 534	(11 083 951)	(2 999 009)
На 1 января 2018 г.	10 001	-	4 963 534	(20 419 983)	(15 446 448)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(717 436)	(717 436)
На 1 января 2018 г., пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 001	-	4 963 534	(21 137 419)	(16 163 884)
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(2 228 505)	(2 228 505)
Прочий совокупный расход за период (не аудировано)	-	-	-	(258 994)	(258 994)
Итого совокупный расход за период (не аудировано)	-	-	-	(2 487 499)	(2 487 499)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	10 001	-	4 963 534	(23 624 918)	(18 651 383)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.



Е.В. Кондратьев
Кондратьев Е.В.
Председатель Правления

О.В. Сафонова
Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.


Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

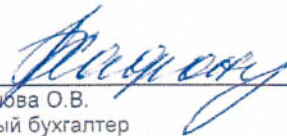
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 840 117	1 748 452
Проценты уплаченные	(2 829 104)	(1 626 760)
Комиссии полученные	21 252	79 558
Комиссии уплаченные	(13 665)	(27 954)
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами (Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	105 576	21 716
Прочие полученные операционные доходы / (уплаченные операционные расходы)	(1 333 074)	641 456
Расходы на персонал, выплаченные	57 113	(1 497 400)
Прочие уплаченные операционные расходы	(262 648)	(514 129)
Уплаченный налог на прибыль	(410 125)	(568 578)
	(32 873)	(20 998)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 857 431)	(1 764 637)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	727 852	38 058
Торговые ценные бумаги	3 901 345	(1 260 344)
Договоры обратного «репо»	–	2 437 282
Средства в других банках	(2 505 805)	2 770 889
Кредиты клиентам	(2 193 097)	(974 484)
Прочие финансовые активы	123 225	(82 260)
Прочие активы	(396 242)	(104 133)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	16 969 347	3 097 213
Средства клиентов	(12 276 134)	(805 410)
Выпущенные векселя	(1 249)	(37 246)
Прочие финансовые обязательства	104 480	14 744
Прочие обязательства	87 392	50 130
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	1 683 683	3 379 802
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(3 316 018)	(4 776 701)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг	1 042 948	301 028
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 160	665 140
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(371)	(11 923)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	–	3 100
Поступления от реализации основных средств	5 307	25 021
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(2 266 974)	(3 794 335)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(583 291)	(414 533)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		
	8 818	9 307
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 019 193	1 619 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	444 720	1 214 412

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.


 Кондратьюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафорова О.В.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «БАЛТИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2005 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1 лит. А.

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, представленной в таблице ниже:

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Балтинвест – Российская недвижимость»	Российская Федерация	Недвижимость	100,00%	100,00%

В отношении Банка утвержден План участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», согласно которому в качестве инвестора был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). В рамках мер по предупреждению банкротства Банка 29 апреля 2016 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», 99,99999% которых приобрел АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). 25 июня 2016 г. в связи с осуществлением запланированных мероприятий ЦБ РФ принял решение прекратить деятельность временной администрации, а также состоялось общее годовое Собрание акционеров, которое утвердило новый состав Совета директоров и назначило председателя Правления Банка. Таким образом, с 25 июня 2016 г. Банк перешел под контроль АКБ «Абсолют Банк» ПАО.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционером Банка является:

	30 июня 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 г. конечным контролирующим акционером Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «Благосостояние» (далее – «НПФ «Благосостояние»), не имеющий единого конечного бенефициара.

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

На 30 июня 2018 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля и 68,8668 рубля соответственно).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г.

Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2018 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющим критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нерезализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Группе утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y)	Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2 (Life Time)	Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3
Этап 3 (Life Time)	Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
ПСКО	К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

*(в тысячах российских рублей)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)***Критерии отнесения к этапам*

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- ▶ существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- ▶ присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- ▶ для ипотечных кредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Группе признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ прочие факторы.

Группа рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGD _{in default} , путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Расчет резервов на разных этапах:

Этап 1 (1Y)

$$LGD \times \sum_{k=1}^N (PD_{tk}^{cmlt} \times \frac{CF_{tk}}{(1 + EIR)^{tk}})$$

если $t_k > 1$ года, $PD_{tk}^{cmlt} = PD_{1 \text{ год}}^{cmlt}$,

где:

CF_{tk} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;t_k – срок до получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

PD_{tk}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k.Этап 2 (Life Time)

$$LGD \times \sum_{k=1}^N (PD_{tk}^{cmlt} \times \frac{CF_{tk}}{(1 + EIR)^{tk}})$$

где:

CF_{tk} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;t_k – время получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

PD_{tk}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k.Этап 3 (Life Time)

$$LGD_{in \text{ default}} \times Exposure$$

где:

LGD in default – оценочная величина потерь, скорректированная на срок нахождения в состоянии дефолта;

Exposure – величина требования по финансовому активу.

(в) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Группой учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 15%, в то время как вес базового сценария оценивается в 70%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза социально-экономического развития Российской Федерации Минэкономразвития.

Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ счет текущих операций;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ инвестиции в основной капитал;
- ▶ стоимость квадратного метра жилья на первичном и вторичном рынках недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***(а) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 019 193	–	–	–	1 019 193	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	1 410 896	–	–	–	1 410 896	Амортизированная стоимость
Торговые финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 789 870	29 169	–	–	4 819 039	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «Репо»	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	790 845	–	–	–	790 845	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 881 759	–	(1 094)	–	2 880 665	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	15 729 270	–	(590 212)	–	15 139 058	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	11 642 808	–	(122 438)	–	11 520 370	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	12 925 915	–	–	–	12 925 915	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	29 169	(29 169)	–	–	–	
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 566	–	–	–	14 566	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	295 912	–	(3 692)	–	292 220	Амортизированная стоимость
Итого финансовые активы		51 530 203	–	(717 436)	–	50 812 767	

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице (не аудировано):

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	347 956
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	137 777
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	485 733
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(20 767 939)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	–
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	(717 436)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(137 777)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(21 623 152)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(717 436)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (не аудировано)</i>
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(25 797 624)	(717 436)	(26 515 060)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(137 777)	(137 777)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущенный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах российских рублей)

3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2015 году ввиду неблагоприятной ситуации на валютном и фондовом рынках Российской Федерации, соответствующей девальвации валюты Российской Федерации, роста процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам и прочих факторов в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 17 ноября 2015 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 10 900 млн. руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 9 000 млн. руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01%;
- ▶ на сумму 1 400 млн. руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Начиная с 25 июня 2016 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

Экономическая выгода от полученных в 2015 году займов по ставке ниже рыночной составила 16 504 млн. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием соответствующих рыночных ставок.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и величиной обязательств Банка. Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 18.

Банк совместно с Инвестором разработал План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка. По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (18 651) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

(в тысячах российских рублей)

4. Пересчет сравнительной информации**Изменения представления данных**

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. для сопоставления сравнительных данных промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Объект переклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 350 441	(6 350 441)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 604 643	(6 604 643)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 356 072	(2 356 072)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 286 736	(9 286 736)	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	8 706 513	8 706 513
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	15 891 379	15 891 379
Капитал			
Накопленный убыток	(20 767 939)	20 767 939	–
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	347 956	(347 956)	–
Накопленный убыток, прочие резервы и фонды	–	(20 419 983)	(20 419 983)

Исправление ошибок за сравнительный период

В процессе подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., Группа выявила ошибки в расчете резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 г. по ряду кредитов юридическим лицам, отраженным по статье «Кредиты клиентам», а также в расчете обесценения инвестиционных ценных бумаг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Вследствие этого Группой была пересмотрена промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., для корректного отражения в ней резерва под обесценение кредитов и обесценения инвестиционных ценных бумаг.

Выявленные ошибки не влияют на консолидированную финансовую отчетность за 2017 год.

Эффект от пересмотра промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., раскрыт в таблице, представленной ниже.

Наименование статьи	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.		
	До пересчета	Эффект от исправления ошибок	После пересчета
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Начисление резерва под обесценение кредитов (Начисление)/восстановление резервов по прочим активам	(354 961)	(614 663)	(969 624)
Убыток за отчетный период	398 121	(410 178)	(12 057)
	(1 469 637)	(1 024 841)	(2 494 478)

(в тысячах российских рублей)

4. Пересчет сравнительной информации (продолжение)**Исправление ошибок за сравнительный период (продолжение)**

Эффект от пересмотра промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г., раскрыт в таблице, представленной ниже.

Наименование статьи	3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.		
	До пересчета	Эффект от исправления ошибок	После пересчета
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Начисление резерва под обесценение кредитов (Начисление)/восстановление резервов по прочим активам	(159 456) (13 532)	(614 663) –	(774 119) (13 532)
Убыток за отчетный период	(625 503)	(614 663)	(1 240 166)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	103 786	162 409
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	160 869	275 616
Расчетные счета в торговых системах	116 322	528 177
Остатки средств на текущих счетах в других банках	63 743	52 991
Денежные средства и их эквиваленты	444 720	1 019 193

6. Торговые финансовые активы

Торговые финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	294 221	3 060 790
Прочие ценные бумаги	17 558	–
Государственные долговые бумаги РФ	–	1 729 080
Итого торговые финансовые активы	311 779	4 789 870
Корпоративные облигации	1 097 273	790 845
Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	1 097 273	790 845

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г и на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками.

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 471 921	2 881 759
За вычетом резерва под обесценение	(435)	–
Средства в других банках	5 471 486	2 881 759

На 30 июня 2018 г. в состав средств в банках были включены кредиты, выданные одному связанному банку, балансовой стоимостью 5 451 150 тыс. руб., или 99,62% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

На 31 декабря 2017 г. в состав средств в банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 2 851 270 тыс. руб., или 98,94% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 094	–	–	1 094
Чистая переоценка под ОКУ	(659)	–	–	(659)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	435	–	–	435

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	18 311 946	20 677 103
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	11 280 722	12 025 997
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	10 477 077	4 611 620
Потребительские кредиты	2 672 442	2 778 156
Ипотечные кредиты	646 802	1 194 376
Кредитные карты	62 530	61 718
Приобретенные права требования по розничным кредитам	26 544	85 889
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	1 632	1 626
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 479 695	41 436 485
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(26 685 526)	(25 707 215)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 794 169	15 729 270

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	13 887 027	8 733 385
Торговля	8 936 231	9 383 969
Строительство	6 634 245	7 103 831
Финансовые услуги	5 223 361	6 634 819
Производство	3 432 291	3 814 713
Недвижимость	3 249 274	3 278 960
Транспортные услуги	53 005	379 555
Прочее	2 064 261	2 107 253
Итого кредиты клиентам	43 479 695	41 436 485

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	78 266	49 778	23 496 749	23 624 793
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(35 450)	41 701	509 955	516 206
Переводы в Этап 3	(1 369)	–	1 369	–
Продажа кредитов	–	–	(196 422)	(196 422)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	41 447	91 479	23 811 651	23 944 577

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	11 549	112 745	2 548 340	2 672 634
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(10 259)	91 158	191 696	272 595
Переводы в Этап 1	19 046	(19 046)	–	–
Переводы в Этап 2	(834)	1 520	(686)	–
Переводы в Этап 3	(1 028)	(18 129)	19 157	–
Продажа кредитов	–	–	(204 280)	(204 280)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	18 474	168 248	2 554 227	2 740 949

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	На 1 января 2017 г.	Начисление/ (восстановление) за период (пересчитано)	На 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Кредиты юридическим лицам			
Корпоративные кредиты	10 017 906	414 824	10 432 730
Кредиты МСБ	6 400 957	361 628	6 762 585
Кредиты физическим лицам			
Потребительские кредиты	1 974 402	119 156	2 093 558
Автокредиты	394 495	27 147	421 642
Приобретенные права требования по розничным кредитам	158 934	9 169	168 103
Ипотечные кредиты	42 506	18 163	60 669
Кредитные карты	34 111	19 558	53 669
Кредиты МСБ	1 633	(21)	1 612
Итого	19 024 944	969 624	19 994 568

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Группа делит кредиты на категории по их кредитоспособности, основываясь на внутренних кредитных рейтингах. Кредитные рейтинги рассчитываются на базе внутренней модели вероятности дефолта (PD).

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам юридическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 г.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Производительные активы				
Очень высокая кредитоспособность	–	–	–	–
Высокая кредитоспособность	50 387	–	–	50 387
Стандартная кредитоспособность	251 274	–	–	251 274
Средняя кредитоспособность	998 755	–	–	998 755
Допустимая кредитоспособность	–	937 864	–	937 864
Просроченные, но не обесцененные	–	–	–	–
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	27 354 388	27 354 388
Итого кредиты юридическим лицам (не аудировано)	1 300 416	937 864	27 354 388	29 592 668

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 г.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Производительные активы				
Очень высокая кредитоспособность	8 346 237	–	–	8 346 237
Высокая кредитоспособность	205 008	–	–	205 008
Стандартная кредитоспособность	18	1 717 587	–	1 717 605
Средняя кредитоспособность	11 452	194 596	–	206 048
Допустимая кредитоспособность	–	124 013	–	124 013
Просроченные, но не обесцененные	–	–	–	–
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	3 288 116	3 288 116
Итого кредиты физическим лицам (не аудировано)	8 562 715	2 036 196	3 288 116	13 887 027

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные кредиты			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	1 397 853	(20 622)	1 377 231
- выданные на срок от 1 до 3 лет	878 267	(12 752)	865 515
- выданные на срок свыше 3 лет	1 350 297	(18 967)	1 331 330
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 626 417	(52 341)	3 574 076
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	2 974 779	(1 910 506)	1 064 273
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	1 216 366	(854 271)	362 095
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 653 178	(2 567 747)	85 431
- просроченные на срок более 1 года	10 206 363	(8 884 181)	1 322 182
Итого индивидуально обесцененные кредиты	17 050 686	(14 216 705)	2 833 981
Итого корпоративные кредиты	20 677 103	(14 269 046)	6 408 057
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	27 513	(489)	27 024
- выданные на срок от 1 до 3 лет	440 038	(10 787)	429 251
- выданные на срок свыше 3 лет	—	—	—
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	467 551	(11 276)	456 275
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	3 253 813	(1 964 022)	1 289 791
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	333 415	(223 620)	109 795
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 286 689	(1 054 884)	231 805
- просроченные на срок более 1 года	6 684 529	(5 834 822)	849 707
Итого индивидуально обесцененные кредиты	11 558 446	(9 077 348)	2 481 098
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	12 025 997	(9 088 624)	2 937 373
Итого кредиты юридическим лицам	32 703 100	(23 357 670)	9 345 430

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Ипотечные кредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды	805 576	(961)	804 615
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	77 940	(832)	77 108
- от 30 до 89 дней	10 514	(701)	9 813
- от 90 до 179 дней	43 533	(6 483)	37 050
- от 180 до 360 дней	24 807	(4 943)	19 864
- свыше 360 дней	232 006	(51 083)	180 923
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 194 376	(65 003)	1 129 373
Итого ипотечные кредиты	1 194 376	(65 003)	1 129 373
Автокредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды	4 156 684	(14 842)	4 141 842
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	114 064	(10 544)	103 520
- от 30 до 89 дней	57 718	(20 952)	36 766
- от 90 до 179 дней	44 383	(27 740)	16 643
- от 180 до 360 дней	51 316	(41 142)	10 174
- свыше 360 дней	187 455	(160 649)	26 806
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	4 611 620	(275 869)	4 335 751
Итого автокредиты	4 611 620	(275 869)	4 335 751
Потребительские кредиты			
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	73 301	(1 725)	71 576
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	-	-	-
- от 30 до 89 дней	-	-	-
- от 90 до 179 дней	20	(3)	17
- от 180 до 360 дней	-	-	-
- свыше 360 дней	1 949 111	(1 813 367)	135 744
Итого индивидуально обесцененные кредиты	2 022 432	(1 815 095)	207 337
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды	615 885	(3 762)	612 123
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	11 350	(935)	10 415
- от 30 до 89 дней	1 937	(931)	1 006
- от 90 до 179 дней	18 658	(6 018)	12 640
- от 180 до 360 дней	14 739	(9 644)	5 095
- свыше 360 дней	93 155	(83 417)	9 738
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	755 724	(104 707)	651 017
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	2 778 156	(1 919 802)	858 354

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Приобретенные права			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	19 025	(50)	18 975
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	2 867	(71)	2 796
- от 30 до 89 дней	1 529	(234)	1 295
- от 90 до 179 дней	3 300	(915)	2 385
- от 180 до 360 дней	4 521	(1 814)	2 707
- свыше 360 дней	54 647	(24 768)	29 879
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	85 889	(27 852)	58 037
Итого приобретенные права	85 889	(27 852)	58 037
Кредитные карты			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	2 245	–	2 245
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	–	–	–
- от 30 до 89 дней	82	(5)	77
- от 90 до 179 дней	17	(16)	1
- от 180 до 360 дней	180	(179)	1
- свыше 360 дней	59 194	(59 194)	–
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	61 718	(59 394)	2 324
Итого кредитные карты	61 718	(59 394)	2 324
Кредиты МСБ			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	1	–	1
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- свыше 360 дней	1 625	(1 625)	–
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 626	(1 625)	1
Итого кредиты МСБ	1 626	(1 625)	1
Итого кредиты физическим лицам	8 733 385	(2 349 545)	6 383 840
Итого кредиты клиентам	41 436 485	(25 707 215)	15 729 270

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	3 936 983	–
Государственные долговые бумаги	130 697	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	12 198 494	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 266 174	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	–	5 936 498
Муниципальные облигации	–	384 774
Корпоративные акции	–	29 169
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	6 604 643
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	12 955 084
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Государственные долговые бумаги	706 758	1 706 098
Корпоративные облигации	389 079	649 974
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	10 889 401	9 286 736
За вычетом: резерва под обесценение	(110 810)	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	11 874 428	11 642 808
Итого инвестиционные ценные бумаги	28 140 602	24 597 892

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	137 777	–	–	137 777
Чистая переоценка под ОКУ	67 479	–	–	67 479
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	205 256	–	–	205 256

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122 438	–	–	122 438
Чистая переоценка под ОКУ	(11 628)	–	–	(11 628)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	110 810	–	–	110 810

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты	219 300	317 605
Производные финансовые активы	31 357	14 566
Средства в клиринговых организациях	20 000	20 000
Денежные средства с ограниченным правом использования	246	248
Прочее	3 604	3 605
Резервы под прочие финансовые активы	(62 050)	(45 546)
Итого прочие финансовые активы	212 457	310 478
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи, активы группы выбытия	524 405	389 655
Предоплаты	486 009	204 401
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	22 598	16 216
Товарно-материальные запасы	1 067	2 356
Прочее	54	5 341
Резервы под прочие нефинансовые активы	(44 234)	(44 863)
Прочие активы	989 899	573 106

Положительное изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия за отчетный период составило 4 260 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

По прочим финансовым активам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 692	–	45 546	49 238
Чистая переоценка под ОКУ	(546)	–	13 681	13 135
Списание за счет резерва	–	–	(323)	(323)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	3 146	–	58 904	62 050

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

По прочим нефинансовым активам	Прочие нефинансовые активы
Резерв на 1 января 2018 г.	44 863
Восстановление резерва	(629)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	44 234

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы
На 31 декабря 2016 г.	47 814	46 812
Создание/(восстановление)	3 263	(2 444)
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	51 077	44 368

(в тысячах российских рублей)

11. Средства других банков

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты и кредиты	26 578 583	16 652 644
Договоры «репо»	22 292 764	15 242 593
Средства других банков	48 871 347	31 895 237

На 30 июня 2018 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 11 583 213 тыс. руб. и с центральным контрагентом (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО)) на сумму 10 709 551 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 1 684 865 тыс. руб. и с центральным контрагентом (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО)) на сумму 13 557 728 тыс. руб.). На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной.

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица		
Текущие счета	225 663	277 969
Срочные депозиты	11 969 591	23 197 379
Юридические лица		
Текущие счета	253 204	590 487
Срочные депозиты	640 666	1 863 333
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	9 080	8 012
Средства клиентов	13 098 204	25 937 180

На 30 июня 2018 г. средства клиентов в сумме 678 414 тыс. руб., или 5,18% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2017 г.: 1 960 761 тыс. руб., или 7,56%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	12 195 254	23 475 348
Строительство/недвижимость	589 574	1 224 904
Торговля	125 309	320 447
Научные исследования и разработки	77 705	76 566
Финансовые услуги	21 048	501 226
Производство	20 732	84 513
Услуги	12 064	25 837
Транспорт	3 392	122 973
Телекоммуникации	3 119	9 643
Сельское хозяйство	1 560	2 053
Добыча ископаемых	546	710
Прочее	47 901	92 960
Средства клиентов	13 098 204	25 937 180

На 30 июня 2018 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 11 969 591 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 23 197 379 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по

(в тысячах российских рублей)

вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты от ГК «АСВ»	5 682 751	5 407 851
Срочные средства других банков	4 587 701	4 339 310
Всего прочие заемные средства	10 270 452	9 747 161

В декабре 2015 года Группа привлекла средства в размере 11 000 000 тыс. руб. от АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Данные средства были привлечены АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) от ГК «АСВ» на аналогичных условиях. По состоянию на дату привлечения Группа признала полученный межбанковский кредит по справедливой стоимости в сумме 3 475 351 тыс. руб.

В декабре 2015 года Группе были выделены средства ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению в размере 21 300 000 тыс. руб. по ставкам 0,51% и 6,01% годовых на срок 2, 6 и 10 лет. По состоянию на дату привлечения Группа признала займы по справедливой стоимости в сумме 12 320 707 тыс. руб.

В декабре 2017 года Группа погасила сумму 9 000 000 тыс. руб. по договору займа со сроком 2 года.

По займам, полученным от ГК «АСВ», в сумме 23 300 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 23 300 000 тыс. руб.), в соответствии с условиями договоров Группой и АКБ «Абсолют Банк» в 2018 году было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы и активов АКБ «Абсолют Банк» балансовой стоимостью 29 511 000 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 г. (31 декабря 2017 г.: 30 837 000 тыс. руб.).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Векселя	5 155	5 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 155	5 057

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями Банка в российских рублях по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	264 649	79 375
Производные финансовые инструменты	3 325	3 412
Комиссии по выданным гарантиям	144	559
Итого прочие финансовые обязательства	268 118	83 346
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски (Примечание 16)	4 225 549	3 956 630
Обязательства группы выбытия	89 388	–
Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	52 073	48 632
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	28 321	32 734
Резерв по гарантиям и договорным обязательствам	428	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 395 759	4 037 996

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства (продолжение)

Нижe представлено движение по статье резервов под судебные иски:

	2018 г.	2017 г.
На 1 января	3 956 630	1 726 059
Начисление	268 919	304 050
На 30 июня	4 225 549	2 030 109

Формирование резерва отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «(Начисление)/восстановление резерва под убытки по судебным разбирательствам».

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	–	–	–	–
Чистая переоценка под ОКУ	191	–	237	428
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	191	–	237	428

16. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Данные тенденции могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В 2016 году к Группе были предъявлены исковые заявления о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, не прошедшим необходимые процессы корпоративного одобрения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и неучтенным в бухгалтерском учете. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникшие в результате этих исков, могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Группой был сформирован резерв в размере 4 225 549 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (31 декабря 2017 г.: 3 956 630 тыс. руб.) (см. Примечание 15).

Руководство Группы оценивает получение новых исков по гарантиям и прочим обязательствам, не отраженным на балансе Группы, как маловероятное.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

*(в тысячах российских рублей)***16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органам решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	13 652	114 019
Гарантии выданные	22 074	36 831
Итого обязательства кредитного характера	35 726	150 850

(в тысячах российских рублей)

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам	962 235	918 115	459 132	435 014
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	496 056	467 731	263 207	247 544
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	316 194	174 827	160 850	80 278
Средства в других банках	104 536	175 420	47 161	36 098
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 879 021	1 736 093	930 350	798 934
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 897	52 869	24 595	33 988
Итого прочие процентные доходы	60 897	52 869	24 595	33 988
Итого процентные доходы	1 939 918	1 788 962	954 945	832 922
Процентные расходы				
Средства других банков	1 453 400	30 090	803 861	15 338
Прочие заемные средства	620 401	1 115 941	315 962	566 971
Средства клиентов	596 609	1 374 335	234 791	676 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	97	3 249	49	1 278
Процентные расходы	2 670 507	2 523 615	1 354 663	1 260 381

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	15 800	43 324	6 251	21 003
Расчетные операции в интернете	1 899	13 028	874	5 844
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	1 115	10 305	417	5 373
Выполнение функций агента валютного контроля	762	3 840	243	1 639
Гарантии выданные	623	1 927	307	906
Агентские договоры	228	8 115	24	3 591
Аккредитивы	4	513	4	122
Прочее	645	2 467	308	1 211
Комиссионные доходы	21 076	83 519	8 428	39 689
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	6 909	17 030	4 137	8 979
Агентские договоры	3 406	8 726	3 406	5 844
Депозитарные услуги	1 352	1 548	927	719
Прочее	1 998	650	1 048	376
Комиссионные расходы	13 665	27 954	9 518	15 918

(в тысячах российских рублей)

19. Прочие чистые доходы/(расходы)

Прочие чистые доходы/(расходы) включают в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от аренды	46 830	43 779	23 126	21 638
Расходы от выбытия основных средств и инвестиционного имущества	(4 870)	(44 938)	(4 328)	(35 303)
Дивиденды полученные	150	102	–	102
Прочие доходы/(расходы)	10 133	4 372	(27 069)	7 880
Прочие чистые доходы/(расходы)	52 243	3 315	(8 271)	(5 683)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 44 492 тыс. руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 38 532 тыс. руб.). За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 21 620 тыс. руб. (3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.: 19 354 тыс. руб.).

20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	168 186	380 938	77 626	187 856
Страховые взносы	56 645	109 251	25 181	51 932
Выходные пособия	28 475	16 495	8 356	8 107
Прочие вознаграждения работникам	3 822	8 264	1 301	4 329
Расходы на персонал	257 128	514 948	112 464	252 224
Консультационные и профессиональные услуги	135 073	98 039	118 557	46 976
Взносы в государственную систему страхования вкладов	58 197	205 679	27 299	173 518
Налоги, за исключением налога на прибыль	44 208	54 706	23 694	24 899
Аренда	31 154	100 380	11 881	48 701
Амортизация инвестиционной недвижимости	24 469	25 123	11 963	12 234
Расходы на ИТ	16 288	18 413	8 250	10 938
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, находящегося в залоге	14 069	436	10 960	251
Расходы на услуги связи	12 479	14 071	8 654	9 660
Прочие расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости	12 059	5 496	6 338	2 809
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7 647	47 054	5 436	27 541
Расходы от списания запасов	5 793	10 046	1 984	3 443
Амортизация программного обеспечения	4 839	5 166	2 420	2 706
Амортизация основных средств	4 512	13 230	584	5 774
Услуги охраны	1 335	4 215	546	2 018
Расходы на хозяйственные нужды	1 324	5 952	1 215	2 340
Рекламные и маркетинговые услуги	432	11 574	328	7 757
Штрафы	120	687	98	16
Представительские расходы	10	24	4	13
Прочее	75 881	25 400	36 089	18 428
Административные и прочие операционные расходы	449 889	645 691	276 300	400 022

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные), а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые финансовые активы	301 782	–	9 997	311 779	311 779	–
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	1 097 273	–	–	1 097 273	1 097 273	–
Производные финансовые активы	–	31 357	–	31 357	31 357	–
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 907 015	2 359 159	–	16 266 174	16 266 174	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	444 720	–	–	444 720	444 720	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	683 044	–	–	683 044	683 044	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	1 054 551	–	–	1 054 551	1 084 813	(30 262)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	10 868 738	–	–	10 868 738	10 789 615	79 123
Средства в других банках	–	–	5 471 486	5 471 486	5 471 486	–
Кредиты клиентам	–	–	19 013 197	19 013 197	16 794 169	2 219 028
Прочие финансовые активы	–	–	212 457	212 457	212 457	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	3 325	–	3 325	3 325	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	48 871 347	48 871 347	48 871 347	–
Средства клиентов	–	–	13 331 555	13 331 555	13 098 204	(233 351)
Прочие заемные средства	–	–	10 270 452	10 270 452	10 270 452	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5 591	5 591	5 155	(436)
Прочие финансовые обязательства	–	–	268 118	268 118	268 118	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						2 034 102

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	4 789 870	–	–	4 789 870	4 789 870	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	790 845	–	–	790 845	790 845	–
Производные финансовые активы	–	14 566	–	14 566	14 566	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 287 343	2 043 089	20 009	6 350 441	6 350 441	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 255 614	349 029	–	6 604 643	6 604 643	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 193	–	–	1 019 193	1 019 193	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 410 896	–	–	1 410 896	1 410 896	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 417 182	–	–	2 417 182	2 356 072	61 110
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 701 248	–	–	9 701 248	9 286 736	414 512
Средства в других банках	–	–	2 881 759	2 881 759	2 881 759	–
Кредиты клиентам	–	–	16 580 167	16 580 167	15 729 270	850 897
Прочие финансовые активы	–	–	310 478	310 478	310 478	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	3 412	–	3 412	3 412	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	31 895 237	31 895 237	31 895 237	–
Средства клиентов	–	–	26 500 338	26 500 338	25 937 180	(563 158)
Прочие заемные средства	–	–	9 747 161	9 747 161	9 747 161	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5 589	5 589	5 057	(532)
Прочие финансовые обязательства	–	–	83 346	83 346	83 346	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						762 829

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены в таблице ниже. Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием конечного контролирующего акционера.

	30 июня 2018 г. (не аудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Денежные средства и их эквиваленты	31 368	–	–	402 938	–	–
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 7,7%; 31 декабря 2017 г.: 8,13%)	5 451 150	–	–	2 851 270	–	–
Кредиты клиентам (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 0%; 31 декабря 2017 г.: 11,76-11,83%)	–	–	–	–	1 274 671	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	–	–	–	(17 890)	–
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 8,75%-9,5%)	–	294 220	–	–	442 390	–
Инвестиционные ценные бумаги (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 12%)	2 022 815	–	–	2 043 089	–	–
Прочие финансовые активы	30 815	1 520	–	14 566	1 520	–
Прочие активы	–	–	–	–	–	–
Средства других банков (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 7,3-7,94%; 31 декабря 2017 г.: 2,06-8,78%)	38 161 796	–	–	18 337 509	–	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 0-7,1%; 31 декабря 2017 г.: 0-7,25%)	–	4 438	314	–	1 927	315
Прочие заемные средства	4 587 701	–	–	4 339 310	–	–
Прочие финансовые обязательства	2 736	–	–	3 411	256	256

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., представлены в таблице ниже.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)			6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
Процентные доходы	222 146	58 301	–	294 367	27 279	–
Процентные расходы	(1 268 553)	(59)	–	(265 127)	(33)	–
Резерв под обесценение кредитов	–	–	–	–	240	–
Комиссионные доходы	–	324	2	1	7 177	–
Комиссионные расходы	(177)	(1)	(2)	(239)	(2)	–
Прочие чистые доходы	1 294	–	–	517	11	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(51)	(30)	–	(90)

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)			3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Процентные доходы	105 598	15 974	–	95 898	13 505	–
Процентные расходы	(722 517)	(29)	–	(143 949)	(33)	–
Восстановление резерва под обесценение кредитов	–	15 510	–	–	–	–
Комиссионные доходы	–	43	1	1	7 170	–
Комиссионные расходы	(44)	–	(1)	(134)	–	–
Прочие чистые доходы	740	–	–	260	11	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(13)	(30)	–	(13)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 19 731 тыс. руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 9 601 тыс. руб.).

За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 10 433 тыс. руб. (3 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 6 223 тыс. руб.).