

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

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	
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	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Пересчет сравнительной информации	18
5. Информация по сегментам	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Торговые ценные бумаги	22
8. Средства в других банках	22
9. Кредиты клиентам	23
10. Инвестиционные ценные бумаги	26
11. Прочие активы	27
12. Средства других банков	28
13. Средства клиентов	29
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
15. Прочие обязательства	31
16. Капитал	32
17. Договорные и условные обязательства	32
18. Процентные доходы и расходы	35
19. Комиссионные доходы и расходы	36
20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	36
21. Прочие чистые доходы/(расходы)	37
22. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	37
23. Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы	38
24. Управление рисками	38
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
26. Операции со связанными сторонами	46
27. События после отчетной даты	47



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) 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: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700024560.
Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

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.

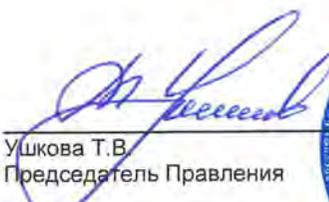
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 30 июня 2018 г.

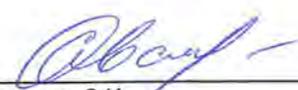
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	25 605	19 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 311	2 824
Торговые ценные бумаги	7	831	5 305
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	1 097	791
Средства в других банках	8	20 886	1 695
Кредиты клиентам	9	154 348	162 240
Инвестиционные ценные бумаги	10	12 537	40 154
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	10	46 525	43 167
Инвестиционная недвижимость		9 166	8 891
Основные средства		1 920	2 372
Нематериальные активы		603	608
Отложенный актив по налогу на прибыль		1 124	1 124
Прочие финансовые активы	11	2 571	1 164
Прочие нефинансовые активы	11	3 459	3 373
Итого активы		282 983	293 166
Обязательства			
Средства других банков	12	58 325	46 975
Средства клиентов	13	200 105	202 664
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	13 885	18 816
Прочие финансовые обязательства	15	786	1 245
Прочие нефинансовые обязательства	15	6 211	5 420
Итого обязательства		279 312	275 120
Капитал			
Уставный капитал	16	6 027	6 027
Эмиссионный доход	16	24 466	24 466
Накопленный убыток и прочие резервы		(26 823)	(12 448)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		3 670	18 045
Неконтрольные доли участия		1	1
Итого капитал		3 671	18 046
Итого капитал и обязательства		282 983	293 166

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


Ушкова Т.В.
Председатель Правления




Иванькова С.И.
Заместитель главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в миллионах 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	18	12 601	16 057	5 875	7 994
Процентные расходы	18	(8 528)	(11 346)	(4 022)	(5 734)
Чистый процентный доход		4 073	4 711	1 853	2 260
Начисление резерва под обесценение кредитов	8, 9	(3 249)	(2 633)	(1 963)	(2 285)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов		824	2 078	(110)	(25)
Комиссионные доходы	19	1 333	1 006	795	530
Комиссионные расходы	19	(307)	(298)	(170)	(174)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	20	982	439	294	259
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		2 184	27	2 043	110
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		(2 573)	(138)	(2 545)	327
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		424	(90)	583	(323)
Прочие чистые доходы/(расходы)	21	45	106	(94)	8
Выручка, полученная от небанковской деятельности		67	1 391	25	483
Себестоимость продаж по небанковской деятельности		(69)	(1 255)	(27)	(465)
Непроцентные доходы		2 086	1 188	904	755
Расходы на персонал	22	(1 909)	(2 226)	(867)	(1 011)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 855)	(2 428)	(965)	(1 518)
Восстановление/(начисление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	15, 17	231	119	(6)	47
Прочие(расходы)/доходы от обесценения и резервы	23	(73)	(291)	(362)	422
Непроцентные расходы		(3 606)	(4 826)	(2 200)	(2 060)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(696)	(1 560)	(1 406)	(1 330)
Расходы по налогу на прибыль		(356)	(113)	(316)	(38)
Убыток за отчетный период		(1 052)	(1 673)	(1 722)	(1 368)

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

Ущкова Т.В.
Председатель ПравленияИванькова С.И..
Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		
	Прим.	2018 г.	2017 г. (пересчитано)	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Убыток за отчетный период		(1 052)	(1 673)	(1 722)	(1 368)
Прочий совокупный (расход)/доход					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(241)	1 211	(502)	617
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	20	(916)	(423)	(362)	(248)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(485)	-	(241)	-
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период, за вычетом налогов		(1 642)	788	(1 105)	369
Итого совокупный расход за отчетный период		(2 694)	(885)	(2 827)	(999)

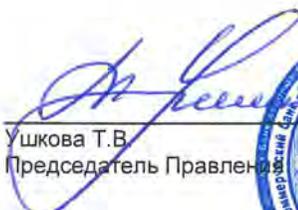
Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Ушкова Т.В.
Председатель ПравленияИванькова С.И.
Заместитель главного бухгалтера

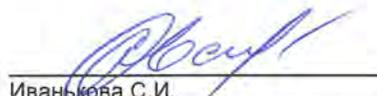
**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) и прочие резервы	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2016 г. Итого совокупный расход за период (не аудировано, пересчитано)	4 796	20 697	1 567	27 060	1	27 061
30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)	—	—	(885)	(885)	—	(885)
31 декабря 2017 г. Влияние применения МСФО (IFRS) 9	4 796	20 697	682	26 175	1	26 176
3 Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 027	24 466	(12 448)	18 045	1	18 046
	—	—	(11 681)	(11 681)	—	(11 681)
Итого совокупный расход за период (не аудировано)	6 027	24 466	(24 129)	6 364	1	6 365
30 июня 2018 г. (не аудировано)	—	—	(2 694)	(2 694)	—	(2 694)
	6 027	24 466	(26 823)	3 670	1	3 671

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


Ушкова Т.В.
Председатель Правления




Иванькова С.И.
Заместитель главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
(в миллионах российских рублей)

Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
	13 278	15 626
Проценты полученные	(8 467)	(10 732)
Проценты уплаченные	1 331	1 019
Комиссии полученные	(307)	(298)
Комиссии уплаченные	105	14
Поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		
Поступления по операциям с производными финансовыми инструментами	2 220	185
Выплаты по операциям с иностранной валютой	(2 574)	(140)
Прочие полученные операционные доходы	54	665
Расходы на персонал выплаченные	(2 230)	(2 298)
Прочие выплаченные операционные расходы	(1 067)	(1 892)
Выплаченный налог на прибыль	(369)	(113)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 974	2 036
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	513	(105)
Торговые ценные бумаги	4 033	(1 679)
Средства в других банках	(19 100)	674
Кредиты клиентам	558	(1 803)
Прочие финансовые активы	(1 549)	(3 902)
Прочие нефинансовые активы	251	423
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	11 044	11 245
Средства клиентов	(3 504)	15 807
Выпущенные векселя	(798)	2 634
Прочие финансовые обязательства	(431)	(521)
Прочие нефинансовые обязательства	(58)	(598)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(7 067)	24 211
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(69 077)	(37 245)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	87 679	20 992
Приобретение основных средств	(61)	(139)
Поступления от реализации основных средств	40	115
Приобретение нематериальных активов	(105)	(83)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(473)	-
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	160	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности	18 163	(16 360)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от продажи ранее выкупленных облигаций	1 201	-
Погашение облигаций	(6 294)	(6 802)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(5 093)	(6 802)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	144	123
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6 147	1 172
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 19 458	17 522
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 25 605	18 694

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

Ушкова Т.В.
Председатель Правления

Иванькова С.И.
Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»). Банк является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

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 (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 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. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). 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.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 5 филиалов).

Юридический адрес Банка: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. Банк находился в собственности следующих акционеров:

Акционер	30 июня 2018 г., % (не аудировано)	31 декабря 2017 г., %
Публичное акционерное общество «Объединенные кредитные системы» (далее – ПАО «ОКС»)	54,15	54,15
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	14,40	14,40
Закрытое акционерное общество «Лидер» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	6,46	6,46
Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,90	19,90
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Технологический»	2,98	–
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр»	2,07	2,07
Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФинКапитал»	–	2,98
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

Конечным контролирующим акционером Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «Благосостояние» (далее – «НПФ «Благосостояние»), не имеющий единого конечного бенефициара.

1. Описание деятельности (продолжение)**Дочерние компании**

По состоянию на 30 июня 2018 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих основных компаний, контролируемых Банком:

Дочерняя компания	30 июня 2018 г., доля, % (не аудировано)	31 декабря 2017 г., доля, %	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности
ООО «Абсолют Лизинг»	100,00	100,00	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 3»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 4»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 5»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рисковых (венчурных) инвестиций
ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «Якорь»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ недвижимости «Генезис»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «РВМ Новорижский- девелопмент»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Публичное Акционерное Общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)	100,00	100,00	Российская Федерация	Коммерческие и розничные банковские операции

Ипотечные агенты

ЗАО «ИА Абсолют 1», ЗАО «ИА Абсолют 2», ООО «ИА Абсолют 3», ООО «ИА Абсолют 4» и ООО «ИА Абсолют 5» являются структурированными компаниями, созданными для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

Закрытые паевые инвестиционные фонды

Инвестиции в данные фонды, в основном, представляют собой вложения в инвестиционную недвижимость.

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

22 декабря 2015 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) был избран ГК «АСВ» из числа потенциальных инвесторов для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был образован 11 октября 1994 г. в форме акционерного общества открытого типа Коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК», а 16 января 2003 г. на основании решения акционеров, был переименован в Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК». Начиная с марта 2005 года, ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» участвует в государственной системе страхования вкладов. ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» зарегистрирован по адресу: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А. Основным видом деятельности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., вклад ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в процентные доходы Группы составил 502 млн. руб., в непроцентные доходы 689 млн. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – убыток в сумме 1 911 млн. руб.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Промежуточная сокращенная консолидированная 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 дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная 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.

По состоянию 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 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля и 68,8668 рубля, соответственно).

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

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

Изменения в учетной политике

Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

С 1 января 2018 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(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.

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 долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовым инструментам, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные 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 именуется «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 – «ПКСКО»).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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</i> (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и 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</i> (LGD) 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.

Расчет резервов на разных этапах:

Этап 1 (1Y)

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

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

где:

- CF_{t_k} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;
- t_k – срок до получения денежного потока;
- N – количество оставшихся ожидаемых платежей;
- EIR – эффективная процентная ставка;
- PD_{t_k}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k.

Этап 2 (Life Time)

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

где:

- CF_{t_k} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;
- t_k – время получения денежного потока;
- N – количество оставшихся ожидаемых платежей;
- EIR – эффективная процентная ставка;
- PD_{t_k}^{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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

(е) 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. (не аудировано):

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	19 458	–	–	–	19 458	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		ЗидЗ	2 824	–	–	–	2 824	Амортизированная стоимость
Торговые бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ССПУ	6 096	175	–	–	6 271	ССПУ (обязательно)
Средства в других банках		ЗидЗ	1 695	–	(1)	–	1 694	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	162 240	–	(5 005)	–	157 235	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	A	УДП ²	–	19 790	(5 318)	–	14 472	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по ССПСД		ИНДП ³	83 321	(19 965)	–	(527)	62 829	ССПСД
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)		ССПУ	41	–	–	–	41	ССПУ (обязательно)
Прочие финансовые активы		ЗидЗ	1 123	–	(104)	–	1 019	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы			1 124	–	–	–	1 124	
Отложенные налоговые активы			1 124	–	–	–	1 124	
Итого активы			277 922	–	(10 428)	(527)	266 967	
Нефинансовые обязательства								
Резервы			(326)	–	(726)	–	(1 052)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² УДП – удерживаемые до погашения.

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

А По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, не обращались на активном рынке и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи.

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

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 781
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(495)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	1 306
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 592
Накопленный убыток	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(14 229)
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 амортизированной стоимости и внебалансовым обязательствам кредитного характера	(11 154)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	(1 306)
Прочая переоценка	(32)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(26 721)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(11 681)

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	(18 745)	(10 428)	(29 173)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(1 306)	(1 306)
Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы	(326)	(726)	(1 052)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и 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. Однако, 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

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. и промежуточному консолидированному отчету о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. для сопоставимости представления данных за 2018 год:

<i>Объект переклассификации</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Активы			
Договоры обратного «репо»	1 648	(1 648)	–
Средства в других банках	47	1 648	1 695
Капитал			
Накопленный убыток	(14 229)	14 229	–
Положительная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 781	(1 781)	–
Накопленный убыток и прочие резервы	–	(12 448)	(12 448)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы			
Срочные депозиты юридических лиц	3 632	(869)	2 763
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	–	869	869
Чистые прочие доходы/(расходы)			
Отражение актива по справедливой стоимости	411	(411)	–
Чистые доходы/(расходы) от деятельности нефинансовых компаний	134	(136)	(2)
Административные и прочие операционные расходы			
Резерв под судебные иски	278	(278)	–
Выручка, полученная от небанковской деятельности			
	–	1 391	1 391
Себестоимость продаж по небанковской деятельности			
	–	(1 255)	(1 255)
Прочие расходы от обесценения и резервы			
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	–	411	411
Резерв под судебные иски	–	(278)	(278)

Данные реклассификации оказали влияние на информацию, представленную в Примечании 5 «Информация по сегментам», Примечании 8 «Средства в других банках», Примечании 21 «Прочие чистые доходы/(расходы)», Примечании 18 «Процентные доходы и расходы» и Примечание 22 «Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы».

4. Пересчет сравнительной информации (продолжение)

Исправление ошибок за сравнительный период

В процессе подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 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 6 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. раскрыт в таблице, представленной ниже.

<i>Наименование статьи</i>	<i>До пересчета</i>	<i>Эффект от исправления ошибок</i>	<i>После пересчета</i>
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Начисление резерва под обесценение кредитов	(1 031)	(1 602)	(2 633)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы	119	(410)	(291)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	339	(2 012)	(1 673)

Эффект от пересмотра промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. раскрыт в таблице, представленной ниже.

<i>Наименование статьи</i>	<i>До пересчета</i>	<i>Эффект от исправления ошибок</i>	<i>После пересчета</i>
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Начисление резерва под обесценение кредитов	(683)	(1 602)	(2 285)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	234	(1 602)	(1 368)

5. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- ▶ Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов и продажи векселей, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц.
- ▶ Корпоративные банковские операции – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса, в том числе договоры обратного «репо», привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и компаниями среднего и малого бизнеса.
- ▶ Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности.

5. Информация по сегментам (продолжение)

Группа распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Группа распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Группы между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, доходов и расходов, такие как, основные средства, нематериальные активы, инвестиционная недвижимость, долгосрочные средства, привлеченные от акционеров, средства, полученные от ГК «АСВ» для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», активы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», включая проблемные кредиты, выданные до начала процедуры финансового оздоровления, и капитал Группы не были распределены между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Строка Обязательства Сегмента, используемая для анализа руководством Группы, включает в себя капитал, отраженный в графе «Нераспределенные статьи».

«Доходы/(расходы) от других сегментов» определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента.

Группа распределяет расходы на привлечение и обслуживание клиентов/продуктов Банка, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента. Остальные статьи затрат (общеебанковские расходы) представляют собой расходы, связанные с управлением, содержанием и обслуживанием банковской инфраструктуры и не распределяются.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	97 689	66 878	87 919	30 497	282 983
Обязательства Сегмента, включая капитал	118 427	62 906	62 192	39 458	282 983

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	82 037	90 917	88 621	31 591	293 166
Обязательства Сегмента, включая капитал	115 776	79 833	50 044	47 513	293 166

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4 915	4 747	1 155	1 784	12 601
Процентные расходы	(3 554)	(1 357)	(772)	(2 845)	(8 528)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 027	(1 824)	251	546	–
Чистый процентный доход/(расход)	2 388	1 566	634	(515)	4 073
Комиссионный и торговый доход	648	309	516	613	2 086
Операционные доходы	3 036	1 875	1 150	98	6 159
Операционные (расходы)/доходы	(1 567)	(822)	119	(1 336)	(3 606)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	1 469	1 053	1 269	(1 238)	2 553
Резервы под обесценение кредитов	(519)	(2 090)	–	(640)	(3 249)
Налог на прибыль	–	–	–	(356)	(356)
Прибыль/(убыток)	950	(1 037)	1 269	(2 234)	(1 052)

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4 438	6 502	2 955	2 162	16 057
Процентные расходы	(3 947)	(2 695)	(2 714)	(1 990)	(11 346)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 925	(1 114)	(322)	(489)	–
Чистый процентный доход/(расход)	2 416	2 693	(81)	(317)	4 711
Комиссионный и торговый доход	260	460	423	45	1 188
Операционные доходы/(расходы)	2 676	3 153	342	(272)	5 899
Операционные расходы	(1 648)	(971)	(628)	(1 579)	(4 826)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	1 028	2 182	(286)	(1 851)	1 073
Резервы под обесценение кредитов (пересчитано)	(221)	(1 454)	–	(958)	(2 633)
Налог на прибыль	–	–	–	(113)	(113)
Прибыль/(убыток) (пересчитано)	807	728	(286)	(2 922)	(1 673)

6. 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	1 830	2 992
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	19 899	10 831
Остатки средств на текущих счетах в других банках	3 214	4 567
Расчетные счета в торговых системах	662	1 068
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 605	19 458

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные облигации	514	2 244
Корпоративные облигации	294	3 061
Корпоративные акции	13	–
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	–
Итого торговые ценные бумаги	831	5 305
Корпоративные облигации	1 097	791
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 097	791

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 гг. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» были представлены корпоративными облигациями российских эмитентов.

8. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Договоры обратного «репо» с банками	15 103	1 648
Срочные депозиты в других банках	5 784	47
Итого средства в других банках	20 887	1 695
Резерв под обесценение	(1)	–
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	20 886	1 695

По состоянию на 30 июня 2018 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договорами, заключенными с российским банком и центральным контрагентом (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО)), не связанными с Группой, которые были обеспечены корпоративными и государственными облигациями. По состоянию на 31 декабря 2017 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, заключенным с российским банком, не связанным с Группой, который был обеспечен корпоративными облигациями. По состоянию на 30 июня 2018 г. справедливая стоимость корпоративных и государственных облигаций, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 16 360 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость корпоративных облигаций, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 2 071 млн. руб.

8. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. сумма обеспечения по отдельным сделкам равна или превышает сумму требований по сделке.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1	–	–	1
Чистая переоценка резерва под ОКУ	–	–	–	–
На 30 июня 2018 г.	1	–	–	1

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	74 155	89 609
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	5 558	6 104
Торговое финансирование	4 006	4 043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 525	2 892
Корпоративные облигации	26	26
Итого кредиты юридическим лицам	85 270	102 674
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	81 422	70 553
Автокредиты	10 517	4 688
Потребительские кредиты и кредиты наличными	1 909	2 302
Кредитные карты	420	431
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	133	166
Приобретенные права требования	14	65
Итого кредиты физическим лицам	94 415	78 205
Итого кредиты клиентам	179 685	180 879
Резерв под обесценение	(25 337)	(18 639)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	154 348	162 240

По состоянию на 30 июня 2018 г. ипотечные кредиты балансовой стоимостью 8 180 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой (Примечание 14) (31 декабря 2017 г.: 14 181 млн. руб.).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	978	3 205	16 573	20 756
Чистая переоценка резерва под ОКУ	296	(736)	3 141	2 701
Переводы в Этап 2	(71)	71	–	–
Переводы в Этап 3	(49)	(162)	211	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(244)	(244)
Списанные суммы	–	–	(1)	(1)
Продажа кредитов	(784)	–	(240)	(1 024)
На 30 июня 2018 г.	370	2 378	19 440	22 188

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	173	661	2 056	2 890
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(85)	214	419	548
Переводы в Этап 1	132	(129)	(3)	–
Переводы в Этап 2	(8)	8	–	–
Переводы в Этап 3	(3)	(40)	43	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(4)	(4)
Списанные суммы	(11)	(12)	(26)	(49)
Продажа кредитов	(5)	–	(231)	(236)
На 30 июня 2018 г.	193	702	2 254	3 149

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

	<i>1 января 2017 г.</i>	<i>Начисление/ (восстановление) за отчетный период (пересчитано)</i>	<i>Проценты, начисленные по обесцененным кредитам</i>	<i>Резерв по проданным кредитам</i>	<i>Списанные суммы</i>	<i>30 июня 2017 г. (не аудировано)</i>
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	7 094	1 852	(219)	(2 512)	–	6 215
Торговое финансирование	1 780	(47)	–	–	–	1 733
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	60	53	(4)	–	–	109
Кредиты МСБ	546	365	–	–	–	911
Корпоративные облигации	26	–	–	–	–	26
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	1 338	199	(25)	(1)	(134)	1 377
Автокредиты	147	21	–	–	(1)	167
Потребительские кредиты и кредиты наличными	201	141	–	–	(1)	341
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	10	3	–	–	–	13
Кредитные карты	251	30	–	–	–	281
Приобретенные права требования	17	16	–	–	–	33
Итого	11 470	2 633	(248)	(2 513)	(136)	11 206

По состоянию на 30 июня 2018 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 29 149 млн. руб. или 16,2% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 37 018 млн. руб. или 20,5% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 6 323 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 890 млн. руб.).

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

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Физические лица	94 415	78 205
Производство	22 645	31 919
Строительство	20 327	21 777
Торговля	17 692	19 670
Финансовые услуги	15 882	17 079
Недвижимость	4 035	5 748
Услуги	1 841	1 873
Сельское хозяйство	958	1 580
Прочее	1 890	3 028
Итого кредиты клиентам	179 685	180 879

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты на сумму 6 013 млн. руб. (до вычета резерва), розничные кредиты на сумму 309 млн. руб. (до вычета резерва) (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: корпоративные кредиты на сумму 2 615 млн. руб. (до вычета резерва), розничные кредиты на сумму 2 млн. руб. (до вычета резерва)) за вознаграждение в размере 4 989 млн. руб. и 73 млн. руб., соответственно (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 100 млн. руб. и 2 млн. руб., соответственно). Резервы, созданные под обесценение проданных кредитов, составляли 1 024 млн. руб. и 236 млн. руб., соответственно (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 2 512 млн. руб. и 1 млн. руб., соответственно). Группа определила, что практически все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В портфель кредитов юридическим лицам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2018 г. представлен ниже (не аудировано):

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	828	1 067	1 895
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(140)	(230)	(370)
	688	837	1 525
Резерв под обесценение	(30)	(129)	(159)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	658	708	1 366

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	966	3 330	4 296
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(206)	(1 198)	(1 404)
	760	2 132	2 892
Резерв под обесценение	(25)	(81)	(106)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	735	2 051	2 786

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены, в основном, договорами финансовой аренды различных видов оборудования и транспортных средств.

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	7 508	–
Государственные облигации	1 141	–
	8 649	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	19 390	–
Государственные облигации	14 190	–
Муниципальные облигации	2 155	–
	35 735	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	8 563	–
Государственные облигации	707	–
За вычетом: резерва под обесценение	(5 382)	–
	3 888	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Государственные облигации	8 313	–
Корпоративные облигации	2 576	–
За вычетом: резерва под обесценение	(99)	–
	10 790	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	–	29 303
Государственные облигации	–	10 291
Муниципальные облигации	–	384
Корпоративные акции	–	176
	–	40 154
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	–	32 070
Государственные облигации	–	10 504
Муниципальные облигации	–	593
	–	43 167

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122	5 196	–	5 318
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(12)	175	–	163
Переводы в Этап 3	–	(2 787)	2 787	–
На 30 июня 2018 г.	110	2 584	2 787	5 481

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 306	–	–	1 306
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(484)	–	–	(484)
На 30 июня 2018 г.	822	–	–	822

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	2 709	1 140
Денежные средства с ограниченным правом использования	53	53
Производные финансовые активы	30	41
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	18	30
Вариационная маржа	–	5
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(239)	(105)
Итого прочие финансовые активы	2 571	1 164
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи, и активы групп выбытия	2 064	1 849
Предоплаты	1 075	991
Товарно-материальные запасы	108	111
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	40	51
Начисленные доходы	25	22
Налог на добавленную стоимость (НДС)	13	41
Монеты из драгоценных металлов	6	6
Задолженность по расчетам с персоналом	3	4
Имущество, предназначенное для передачи в лизинг	1	248
Прочее	293	127
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(169)	(77)
Итого прочие нефинансовые активы	3 459	3 373

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	102	–	107	209
Чистая переоценка резерва под ОКУ	12	–	18	30
На 30 июня 2018 г.	114	–	125	239

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

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
31 декабря 2017 г.	77
Начисление	92
30 июня 2018 г. (не аудировано)	169

11. Прочие активы (продолжение)

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

	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2016 г.	108	47	155
Списание за счет резерва	(57)	(3)	(60)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	51	44	95

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>			<i>31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопы – российский контрагент	6 608	28	(1)	6 953	16	(9)
Форварды – иностранный контрагент	134	1	–	–	–	–
Форварды – российский контрагент	912	1	(31)	1 379	25	(2)
Итого производные активы/обязательства		30	(32)		41	(11)

В таблице выше под иностранными контрагентами понимаются нерезиденты РФ, а под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

12. Средства других банков

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Договоры «репо»	48 471	38 787
Срочные депозиты и кредиты	9 852	8 150
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	2	2
Торговое финансирование	–	36
Итого средства других банков	58 325	46 975

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными с российскими банками и центральным контрагентом.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	1 048	1 174
Срочные депозиты	10 370	9 840
Итого государственные и общественные организации	11 418	11 014
Юридические лица		
Текущие счета	13 066	12 142
Срочные депозиты	61 224	63 504
Договоры «репо»	–	273
Итого юридические лица	74 290	75 919
Физические лица		
Текущие счета	4 888	4 944
Срочные депозиты	109 509	110 787
Итого физические лица	114 397	115 731
Итого средства клиентов	200 105	202 664

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства клиентов в сумме 21 777 млн. руб. или 10,9% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2017 г.: 23 432 млн. руб. или 11,6%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	114 397	115 731
Финансовые услуги	19 188	17 606
Транспорт	13 587	7 744
Торговля	10 457	15 755
ГК «АСВ»	10 271	9 747
Строительство/недвижимость	6 796	8 494
Страхование	6 345	5 455
Производство	2 797	6 132
Услуги	1 189	2 819
Государственные и общественные организации	1 148	1 267
Телекоммуникации	635	125
Сельское хозяйство	442	102
Нефтегазовая отрасль	74	811
Добыча ископаемых	–	2 923
Прочее	12 779	7 953
Итого средства клиентов	200 105	202 664

По состоянию на 30 июня 2018 г. в состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 109 509 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 110 787 млн. 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 вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

В декабре 2015 года Банком были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 11 000 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Полученные от ГК «АСВ» средства были переданы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в виде кредита на условиях, аналогичных условиям привлечения от ГК «АСВ». По состоянию на дату привлечения Банк признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 3 475 млн. руб. По состоянию на 30 июня 2018 г. балансовая стоимость привлеченных средств составила 4 588 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 4 339 млн. руб.).

13. Средства клиентов (продолжение)

В декабре 2015 года ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению предоставила ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» средства в размере 10 900 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет, 9 000 млн. руб. и 1 400 млн. руб. под 6,01% годовых на срок 2 и 6 лет, соответственно. По состоянию на дату привлечения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 12 321 млн. руб.

В декабре 2017 года был погашен займ на сумму 9 000 млн. руб., полученный от ГК «АСВ» сроком погашения 2 года с процентной ставкой 6,01%.

По состоянию на 30 июня 2018 г. балансовая стоимость привлеченных Группой от ГК «АСВ» средств составила 10 271 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 9 747 млн. руб.).

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», отсутствовали (31 декабря 2017 г.: 302 млн. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 1 896 млн. руб., являющиеся обеспечением по импортным аккредитивам (31 декабря 2017 г.: 2 260 млн. руб.).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	6 981	11 038
Облигации субординированные	5 121	5 123
Векселя	1 783	2 613
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	–	42
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13 885	18 816

Состав выпущенных облигаций представлен в следующей таблице:

Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость	Эффективная процентная ставка на 30 июня 2018 г.	Балансовая стоимость	
					30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
Российские рубли	Сентябрь 2016 года	Декабрь 2043 года	4 964	10,4%	2 047	2 928
Российские рубли	Декабрь 2014 года	Сентябрь 2042 года	6 967	11,3%	2 423	1 199
Российские рубли	Декабрь 2013 года	Август 2041 года	8 225	10,1%	2 511	2 972
Российские рубли	Март 2013 года	Ноябрь 2040 года	12 287	–	–	3 939
					6 981	11 038
Облигации субординированные						
Российские рубли	Апрель 2016 года	Октябрь 2021 года	5 000	15,1%	5 121	5 123
					5 121	5 123
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	Май 2013 года	Май 2018 года	5 000	–	–	42
					–	42
Итого выпущенные облигации					12 102	16 203

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Балансовая стоимость выпущенных облигаций указана в отношении облигаций, обращающихся вне Группы, поскольку облигации, находящиеся в распоряжении Группы, были элиминированы в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой в российских рублях и иностранной валюте с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	742	665
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	32	11
Расчеты по комиссии за участие в государственной программе докапитализации банков	12	12
Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного «репо»	–	557
Итого прочие финансовые обязательства	786	1 245
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски	4 233	3 969
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам (Примечание 17)	821	326
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	510	128
Начисленные премии и резерв по неиспользованным отпускам, включая страховые взносы	160	520
Обязательства групп выбытия	89	–
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	78	203
Задолженность по налогу на прибыль	25	38
Доходы будущих периодов	69	85
Задолженность по расчетам с персоналом	44	5
Прочее	182	146
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 211	5 420

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	Судебные иски
31 декабря 2016 г.	1 758
Начисление	278
30 июня 2017 г. (не аудировано)	2 036
31 декабря 2017 г.	3 969
Использование средств резерва	(8)
Начисление (Примечание 23)	272
30 июня 2018 г. (не аудировано)	4 233

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.	773	273	6	1 052
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(186)	(68)	23	(231)
Переводы в Этап 2	(12)	12	–	–
Переводы в Этап 3	(3)	(7)	10	–
На 30 июня 2018 г.	572	210	39	821

15. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обесценение по гарантиям и договорным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>
31 декабря 2016 г.	397
Восстановление	(119)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	278

Движение резерва под судебные иски отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы». Движение резерва по гарантиям и договорным обязательствам отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Восстановление/(начисление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера».

16. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	<i>Количество акций в обращении (млн. шт.)</i>	<i>Обыкновенные акции (номинальная стоимость)</i>	<i>Обыкновенные акции (корректировка на инфляцию)</i>	<i>Итого</i>	<i>Эмиссионный доход</i>
31 декабря 2016 г.	418,6	4 186	610	4 796	20 697
30 июня 2017 г. (не аудировано)	418,6	4 186	610	4 796	20 697
31 декабря 2017 г.	541,7	5 417	610	6 027	24 466
30 июня 2018 г. (не аудировано)	541,7	5 417	610	6 027	24 466

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В октябре 2017 года была проведена дополнительная эмиссия 123 152 709 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. и фактической стоимостью 40,60 руб. каждая.

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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств. Группой был сформирован резерв в размере 4 233 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 969 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 15).

Налогообложение

Группа осуществляет свою деятельность в 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 и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные 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 налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убыткам или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по контролируемым сделкам соответствуют рыночным ценам, а в тех случаях, когда цены не соответствуют рыночным ценам, Группой осуществляются соответствующие налоговые корректировки.

На 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. 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 и резервные аккредитивы, 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. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

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 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.
Гарантии выданные	47 653	34 706
Неиспользованные кредитные линии	47 507	48 344
Импортные аккредитивы	1 088	834
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	200	–
Итого обязательства кредитного характера	96 448	83 884

По состоянию на 30 июня 2018 г. безотзывные неиспользованные кредитные линии составили сумму 3 051 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 010 млн. руб.).

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 г. был создан резерв в размере 821 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 326 млн. руб.). (Примечание 15).

18. 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				
Кредиты клиентам	9 674	11 761	4 706	5 896
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 059	4 096	783	1 966
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	620	–	255	–
Средства в других банках	163	142	93	96
Остатки средств на текущих счетах в других банках	4	5	3	2
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 520	16 004	5 840	7 960
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81	53	35	34
Итого процентные доходы	12 601	16 057	5 875	7 994
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	3 435	3 898	1 688	2 007
Срочные депозиты юридических лиц	1 879	2 763	891	1 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047	1 684	500	922
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	897	869	457	320
Договоры прямого «репо», заключенным с банками	752	1 555	246	905
Срочные депозиты других банков	515	454	239	211
Договоры прямого «репо», заключенным с клиентами	2	121	–	19
Текущие счета других банков	1	2	1	2
Итого процентные расходы	8 528	11 346	4 022	5 734

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., составили 248 млн. руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 248 млн. руб.) (Примечание 9).

19. 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.
Гарантии выданные	741	383	483	206
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	261	324	137	168
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	119	113	61	58
Агентские договоры	77	41	45	24
Выполнение функций агента валютного контроля	34	37	18	18
Расчетные операции в интернете	29	51	15	25
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	21	23	11	12
Аккредитивы	20	20	12	11
Операции с ценными бумагами	3	2	2	1
Комиссия за инкассацию	2	2	1	1
Прочее	26	10	10	6
Комиссионные доходы	1 333	1 006	795	530
Агентские договоры	114	113	68	72
Пластиковые карты	82	65	38	36
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	46	47	32	28
Комиссия за участие в государственной программе докапитализации банка	30	30	15	15
Операции с ценными бумагами	16	22	7	13
Комиссия за инкассацию	8	6	4	3
Гарантии	–	1	–	–
Прочее	11	14	6	7
Комиссионные расходы	307	298	170	174

20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами

Чистые доходы по операциям с ценными бумагами 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.
Корпоративные облигации	800	98	382	88
Государственные облигации	116	237	(20)	99
Муниципальные облигации	–	65	–	39
Корпоративные акции	–	23	–	22
Инвестиционные бумаги	916	423	362	248
Корпоративные акции	103	–	(44)	–
Корпоративные облигации	(50)	9	(37)	7
Государственные облигации	(4)	8	1	8
Торговые ценные бумаги	49	17	(80)	15
Прочие	17	(1)	12	(4)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	982	439	294	259

21. 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/(расходы) от прекращения признания кредитов	328	(23)	265	20
Доходы от аренды	115	98	52	49
Чистые доходы/(расходы) от деятельности нефинансовых компаний	8	(2)	4	(72)
Доходы от прекращения признания выпущенных долговых ценных бумаг	6	–	3	–
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	5	–	5	–
Чистые расходы от выбытия инвестиционной недвижимости	(1)	(2)	(1)	(2)
Чистые расходы от выбытия основных средств	(8)	(38)	(6)	(35)
Исполнение обязательств перед налоговыми органами	(360)	–	(360)	–
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	–	1	–	1
Прочие (расходы)/доходы	(48)	72	(56)	47
Прочие чистые доходы/(расходы)	45	106	(94)	8

22. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, административные и прочие операционные 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.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	1 380	1 694	636	747
Страховые взносы	381	449	170	204
Прочие вознаграждения персоналу	80	68	14	53
Выходные пособия	68	15	47	7
Расходы на персонал	1 909	2 226	867	1 011
Взносы в государственную систему страхования вкладов	346	400	176	273
Аренда	292	333	149	162
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	220	162	147	65
Профессиональные услуги	182	293	73	245
Налоги, за исключением налога на прибыль	163	212	96	109
Амортизация программного обеспечения	109	149	63	78
Амортизация основных средств	102	101	47	50
Расходы на ИТ	85	186	29	111
Расходы на услуги связи	70	58	39	30
Рекламные и маркетинговые услуги	56	117	25	58
Амортизация инвестиционной недвижимости	38	43	18	23
Командировочные расходы	18	27	9	18
Услуги почты	17	10	10	6
Услуги охраны	17	16	11	8
Расходы, связанные с персоналом	10	6	5	3
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений управляющих компаний	7	71	3	142
Благотворительность	2	2	1	1
Прочее	121	242	64	136
Административные и прочие операционные расходы	1 855	2 428	965	1 518

23. Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы

Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы 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.
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	321	–	(71)	–
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(30)	(10)	2	(1)
Итого прочие резервы под ОКУ	291	(10)	(69)	(1)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(92)	(3)	(88)	(3)
Резерв под судебные иски	(272)	(278)	(205)	399
Обесценение основных средств	–	–	–	27
Итого прочие резервы	(364)	(281)	(293)	423
Итого прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы	(73)	(291)	(362)	422

24. Управление рисками**Введение**

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования и при помощи так называемого «сканирования риска».

Кредитный риск

Деятельность Группы связана с кредитным риском, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых создаются финансовые активы. 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.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Производительные активы				
Очень высокая кредитоспособность	187	–	–	187
Высокая кредитоспособность	8 096	1 158	–	9 254
Стандартная кредитоспособность	19 592	1 902	–	21 494
Средняя кредитоспособность	8 751	511	–	9 262
Допустимая кредитоспособность	–	15 384	–	15 384
Просроченные, но не обесцененные	4	728	–	732
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	28 957	28 957
Итого кредиты юридическим лицам (не аудировано)	36 630	19 683	28 957	85 270

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Производительные активы				
Очень высокая кредитоспособность	33 311	121	–	33 432
Высокая кредитоспособность	47 755	333	–	48 088
Стандартная кредитоспособность	624	4 273	–	4 897
Средняя кредитоспособность	120	2 772	–	2 892
Допустимая кредитоспособность	–	125	–	125
Просроченные, но не обесцененные	367	937	–	1 304
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	3 677	3 677
Итого кредиты физическим лицам (не аудировано)	82 177	8 561	3 677	94 415

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>								<i>Не имеют рейтинга</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)</i>	<i>Итого</i>
	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>				
Корпоративные кредиты	100	–	26	1 552	6 267	31 065	9 885	17 271	1 889	1 173	10 383	79 611
Торговое финансирование	–	–	–	–	1 958	402	–	–	–	–	1 683	4 043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15	40	6	205	65	934	51	1 331	6	163	76	2 892
Кредиты МСБ	–	–	–	2	9	–	–	–	–	1	45	57
Корпоративные облигации	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26	26
Ипотечные кредиты	–	27 184	34 162	–	–	2 661	2 937	–	53	583	1 832	69 412
Автокредиты	–	–	104	–	12	–	8	12	–	2	20	158
Потребительские кредиты и кредиты наличными	–	–	–	–	435	744	–	–	–	5	43	1 227
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	10	41	67	–	–	–	34	–	14	166
Кредитные карты	–	–	–	–	–	142	–	–	1	2	233	378
Итого	115	27 224	34 308	1 800	8 813	35 948	12 881	18 614	1 983	1 929	14 355	157 970

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», 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			
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>			
- выданные на срок до 1 года	1 396	(18)	1 378
- выданные на срок от 1 до 3 лет	872	(7)	865
- выданные на срок свыше 3 лет	75	(1)	74
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 343	(26)	2 317
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	1 751	(851)	900
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- просроченные на срок менее 90 дней	1 182	(844)	338
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 597	(1 516)	81
- просроченные на срок более 1 года	3 125	(1 893)	1 232
Итого индивидуально обесцененные кредиты	7 655	(5 104)	2 551
Итого корпоративные кредиты	9 998	(5 130)	4 868
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>			
- выданные на срок до 1 года	28	–	28
- выданные на срок от 1 до 3 лет	434	(5)	429
- выданные на срок свыше 3 лет	–	–	–
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	462	(5)	457
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	2 802	(1 522)	1 280
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- просроченные на срок менее 90 дней	185	(93)	92
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	460	(241)	219
- просроченные на срок более 1 года	2 138	(1 302)	836
Итого индивидуально обесцененные кредиты	5 585	(3 158)	2 427
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	6 047	(3 163)	2 884
Итого кредиты юридическим лицам	16 045	(8 293)	7 752

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (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			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	804	–	804
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	77	–	77
- от 31 до 60 дней	5	–	5
- от 61 до 90 дней	5	(1)	4
- от 91 до 180 дней	42	(5)	37
- свыше 180 дней	208	(7)	201
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 141	(13)	1 128
Итого ипотечные кредиты	1 141	(13)	1 128
Автокредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	4 149	(7)	4 142
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	113	(9)	104
- от 31 до 60 дней	30	(8)	22
- от 61 до 90 дней	26	(10)	16
- от 91 до 180 дней	41	(25)	16
- свыше 180 дней	171	(134)	37
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	4 530	(193)	4 337
Итого автокредиты	4 530	(193)	4 337
Потребительские кредиты и кредиты наличными			
Индивидуально обесцененные кредиты			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	73	(2)	71
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	–	–	–
- от 30 до 60 дней	–	–	–
- от 61 до 90 дней	–	–	–
- от 91 до 180 дней	–	–	–
- свыше 180 дней	329	(193)	136
Итого индивидуально обесцененные кредиты	402	(195)	207
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	616	(3)	613
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	11	–	11
- от 31 до 60 дней	1	–	1
- от 61 до 90 дней	1	(1)	–
- от 91 до 180 дней	17	(5)	12
- свыше 180 дней	27	(14)	13
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	673	(23)	650
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	1 075	(218)	857

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (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>
Приобретенные права требования			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	21	–	21
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	3	–	3
- от 31 до 60 дней	–	–	–
- от 61 до 90 дней	1	–	1
- от 91 до 180 дней	1	–	1
- свыше 180 дней	39	(7)	32
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	65	(7)	58
Итого приобретенные права требования	65	(7)	58
Кредитные карты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	3	–	3
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	–	–	–
- от 31 до 60 дней	–	–	–
- от 61 до 90 дней	–	–	–
- от 91 до 180 дней	–	–	–
- свыше 180 дней	50	(50)	–
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	53	(50)	3
Итого кредитные карты	53	(50)	3
Итого кредиты физическим лицам	6 864	(481)	6 383
Итого кредиты клиентам	22 909	(8 774)	14 135

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	816	—	15	831	831	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 097	—	—	1 097	1 097	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	30	—	30	30	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8 647	—	2	8 649	8 649	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	34 905	830	—	35 735	35 735	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	25 605	—	—	25 605	25 605	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 311	—	—	2 311	2 311	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 054	—	2 782	3 836	3 888	(52)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10 869	—	—	10 869	10 790	79
Средства в других банках	—	—	20 886	20 886	20 886	—
Кредиты клиентам	—	—	160 072	160 072	154 348	5 724
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	2 541	2 541	2 541	—
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	32	—	32	32	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	58 333	58 333	58 325	(8)
Средства клиентов	—	—	201 762	201 762	200 105	(1 657)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 718	6 910	2 367	13 995	13 885	(110)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	754	754	754	—
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						3 976

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход/расход
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	5 305	–	–	5 305	5 305	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	791	–	–	791	791	–
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	–	41	–	41	41	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 079	10 297	2 778	40 154	40 154	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	42 420	747	–	43 167	43 167	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	19 458	–	–	19 458	19 458	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 824	–	–	2 824	2 824	–
Средства в других банках	–	–	1 695	1 695	1 695	–
Кредиты клиентам	–	–	168 834	168 834	162 240	6 594
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	–	–	1 123	1 123	1 123	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе финансовых обязательств)	–	11	–	11	11	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	46 977	46 977	46 975	(2)
Средства клиентов	–	–	205 084	205 084	202 664	(2 420)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 086	7 726	5 064	18 876	18 816	(60)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	557	–	677	1 234	1 234	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						4 112

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Итого
Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.	25	2 753	2 778
Перевод в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости при переходе на МСФО (IFRS) 9	–	(2 753)	(2 753)
Приобретение	–	2	2
Переоценка	(10)	–	(10)
30 июня 2018 г. (не аудировано)	15	2	17

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2016 г.	619	2 313	2 932
Обесценение	(548)	–	(548)
Реализация акций	(46)	–	(46)
Процентные доходы	–	440	440
31 декабря 2017 г.	25	2 753	2 778

Справедливая стоимость инвестиций в корпоративные акции была определена Группой с использованием мультипликативного метода, а также метода оценки чистых активов. При увеличении (уменьшении) мультипликатора, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость данных корпоративных акций увеличится (уменьшится) на 0,1 млн. руб. При оценке справедливой стоимости корпоративных акций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, в качестве ненаблюдаемых исходных данных была использована стоимость базисных активов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых 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.

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.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. 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 финансовых 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.

26. 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.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. прочими связанными сторонами являются компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и компании, на которые оказывает значительное влияние конечный бенефициар.

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 гг. представлены в таблице ниже:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)				31 декабря 2017 г.			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Консолидированный отчет о финансовом положении								
Общая сумма кредитов клиентам (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 8,50%-18,00%; 31 декабря 2017 г.: 9,00%-17,00% годовых)	–	–	–	123	–	–	42	450
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	–	–	(4)	–	–	(1)	(5)
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 8,75%-9,50%; 31 декабря 2017 г.: 9,75%-11,0% годовых)	–	–	294	–	–	–	442	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 13,5%; 31 декабря 2017 г.: 9,75%-13,5% годовых)	–	–	119	–	–	–	5 100	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: нет; 31 декабря 2017 г.: 9,75% годовых)	–	–	–	–	–	–	302	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 0%-8,75%; 31 декабря 2017 г.: 0%-10,30% годовых)	13 195	606	1 250	113	9 945	940	1 322	173
Прочие финансовые обязательства	–	68	–	–	–	30	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	5	–	–	–	3	–
Гарантии выданные	–	–	150	–	–	–	186	–

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 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)			
	Материн- компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой	Материн- компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой
				управлен- ческий персонал				управлен- ческий персонал
Консолидированный отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	–	–	209	23	–	–	337	19
Процентные расходы	(65)	(154)	(194)	(3)	(370)	–	(98)	(7)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	4	10	–	–	3	(3)
Комиссионные доходы	–	1	1	1	–	–	10	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(181)	(1)	–	–	(181)	–
Резерв под обесценение ценных бумаг	–	–	124	–	–	–	–	–

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. представлены в таблице ниже:

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)				3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)			
	Материн- компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой	Материн- компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой
				управлен- ческий персонал				управлен- ческий персонал
Консолидированный отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	–	–	87	12	–	–	166	18
Процентные расходы	(28)	(24)	(138)	(1)	(158)	–	(58)	(2)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	–	9	–	–	–	–
Комиссионные доходы	–	–	–	–	–	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(91)	(1)	–	–	(91)	–
Резерв под обесценение ценных бумаг	–	–	75	–	–	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	96	151	51	120
Страховые взносы	16	25	5	20
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	112	176	56	140

27. События после отчетной даты

В июле 2018 года была проведена дополнительная эмиссия 173 110 214 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей и фактической стоимостью 34,66 рублей каждая, на общую сумму 6 000 млн. руб. С 13 августа 2018 г. дополнительная эмиссия включена в расчет капитала и нормативов Банка.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 44 листа(ов)