

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
Группы Банка ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Май 2018 г.

Содержание

Стр.

Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	16
4. Торговые финансовые активы	16
5. Средства в других банках	17
6. Кредиты клиентам	18
7. Инвестиционные ценные бумаги	23
8. Прочие активы	24
9. Средства других банков	25
10. Средства клиентов	26
11. Прочие заемные средства	27
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
13. Прочие обязательства	28
14. Капитал	28
15. Договорные и условные обязательства	29
16. Процентные доходы и расходы	30
17. Комиссионные доходы и расходы	31
18. Прочие чистые доходы	31
19. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	32
20. Налогообложение	32
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
22. Операции со связанными сторонами	36

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	377 643	1 019 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		968 671	1 410 896
Торговые финансовые активы	4	747 875	4 789 870
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	4	631 234	790 845
Средства в других банках	5	3 080 905	2 881 759
Кредиты клиентам	6	16 626 866	15 729 270
Инвестиционные ценные бумаги	7	8 642 364	8 706 513
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	16 640 287	15 891 379
Инвестиционная недвижимость		3 326 509	3 339 015
Основные средства		17 840	25 948
Нематериальные активы		180 202	182 624
Отложенные активы по налогу на прибыль		608 633	608 633
Прочие финансовые активы	8	202 237	310 478
Прочие активы	8	791 259	573 106
Итого активы		52 842 525	56 259 529
Обязательства			
Средства других банков	9	38 591 190	31 895 237
Средства клиентов	10	16 723 806	25 937 180
Прочие заемные средства	11	10 003 313	9 747 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	5 106	5 057
Прочие финансовые обязательства	13	223 776	83 346
Прочие обязательства	13	4 121 861	4 037 996
Итого обязательства		69 669 052	71 705 977
Капитал			
Уставный капитал	14	10 001	10 001
Добавочный капитал		4 963 534	4 963 534
Накопленный убыток, прочие резервы и фонды		(21 800 062)	(20 419 983)
Итого капитал		(16 826 527)	(15 446 448)
Итого капитал и обязательства		52 842 525	56 259 529

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2018 г.

Кондратюк Е.В.
Председатель Правления



Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г (не аудировано)
Процентные доходы	16	984 973	956 040
Процентные расходы	16	(1 315 844)	(1 263 234)
Чистый процентный расход		(330 871)	(307 194)
Начисление резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в банках	6	(156 439)	(195 505)
Чистый процентный расход после создания резервов под обесценение кредитов, средств в банках		(487 310)	(502 699)
Комиссионные доходы	17	12 648	43 830
Комиссионные расходы	17	(4 147)	(12 036)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми финансовыми активами		(1 185)	3 589
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		158 341	-
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(67)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		313 521	968 397
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(113 717)	(541 734)
Прочие чистые доходы	18	60 514	8 998
Непроцентные доходы		425 975	470 977
Расходы на персонал	19	(144 664)	(262 724)
Административные и прочие операционные расходы	19	(173 589)	(245 669)
Начисление резерва под убытки по судебным разбирательствам	13, 15	(66 412)	(707 582)
Восстановление резерва по прочим финансовым активам		13 095	411 653
Непроцентные расходы		(371 570)	(804 322)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(432 905)	(836 044)
Расход по налогу на прибыль		(16 946)	(8 090)
Убыток за отчетный период		(449 851)	(844 134)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2018 г.


 Кондратьев Е.В.
 Председатель Правления




 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

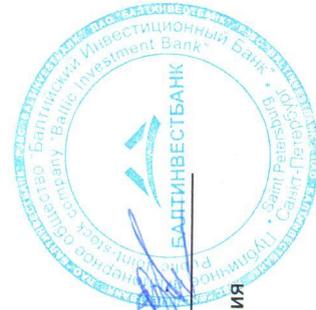
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Накопленный убыток прочие резервы и фонды	Итого капитал
	10 001	3 111 407	4 963 534	(8 812 999)	(728 057)
На 1 января 2017 г.	-	-	-	(844 134)	(844 134)
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	179 320	179 320
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	-	(664 814)	(664 814)
Итого совокупный (расход)/доход за период (не аудировано)	-	-	-	-	-
21	10 001	3 111 407	4 963 534	(9 477 813)	(1 392 871)
На 31 марта 2017 г. (не аудировано)					
	10 001	-	4 963 534	(20 419 983)	(15 446 448)
На 1 января 2018 г.	-	-	-	(852 842)	(852 842)
Влияние вступления в силу МСФО(IFRS) 9	10 001	-	4 963 534	(21 272 825)	(16 299 290)
На 1 января 2018 г., пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(449 851)	(449 851)
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(77 386)	(77 386)
Прочий совокупный расход за период (не аудировано)	-	-	-	(527 237)	(527 237)
Итого совокупный (расход)/доход за период (не аудировано)	-	-	-	-	-
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	10 001	-	4 963 534	(21 800 062)	(16 826 527)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2018 г.



(Handwritten signature in blue ink)
Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

Кондратьев Е.В.
Председатель Правления

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		819 194	864 781
Проценты уплаченные		(1 672 342)	(931 186)
Комиссии полученные		12 367	43 876
Комиссии уплаченные		(4 147)	(12 036)
(Расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 185)	3 522
Доходы по операциям с иностранной валютой		264 740	977 826
Прочие полученные операционные доходы		61 056	14 618
Расходы на персонал, выплаченные		(142 738)	(256 352)
Прочие уплаченные операционные расходы		(148 295)	(213 213)
Уплаченный налог на прибыль		(16 946)	(8 090)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(828 296)	483 746
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		442 225	(15 267)
Торговые ценные бумаги		4 196 831	(3 097 094)
Договоры обратного «репо»		-	2 437 282
Средства в других банках		(194 854)	(25 025)
Кредиты клиентам		(1 755 667)	(227 045)
Прочие финансовые активы		127 996	3 598
Прочие активы		(160 665)	(60 151)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		6 705 988	1 037 616
Средства клиентов		(8 605 080)	709 899
Выпущенные векселя		(1 246)	(19 361)
Прочие финансовые обязательства		137 162	2 588
Прочие обязательства		7 486	(1 459 387)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		71 880	(228 601)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 416 708)	(796 350)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг		500 020	110 578
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 212)	(5 584)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		-	3 100
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		425 437	653 050
Поступления от реализации основных средств		4 854	700
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(487 609)	(34 506)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(415 729)	(263 107)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(225 821)	(24 561)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	1 019 193	1 619 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	377 643	1 331 970

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2018 г.

Кондратюк Е.В.
Председатель Правления



Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «БАЛТИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»). К дочерней компании Банк относит фонд, осуществляющий свою деятельность в сфере управления активами. Банк является головной компанией Группы.

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

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

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

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

ЗПИФ недвижимости «Балтинвест – Российская недвижимость» находится под контролем Банка, который определяет направления его деятельности, является бенефициаром и несет все риски и выгоды, связанные с деятельностью указанной организации.

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционерами Банка являются

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. конечным контролирующим акционером Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «Благосостояние» (далее – «НПФ «Благосостояние»), не имеющий единого конечного бенефициара.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность «БАЛТИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа») за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

На 31 марта 2018 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,2649 рубля за 1 доллар США и 70,5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля и 68,8668 рубля соответственно).

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

2. Основа подготовки отчетности

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

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

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (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.

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и 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. С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) 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 жизни инструмента.

В Группе утвержден внутренний документ оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока жизни. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (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 потерь в течение 12 месяцев.

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 потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.

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, и имеет место реальный кредитный убыток. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь 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 свыше 30 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 свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</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)

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

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

где:

CF_{tk} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;

tk – срок до получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

PD_{tk}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k .

Этап 2 (Life Time)

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

где:

CF_{tk} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;

tk – время получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

PD_{tk}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k .

Этап 3 (Life Time)

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

где:

LGD_{in default} – оценочная величина потерь, скорректированная на срок нахождения в состоянии дефолта;

Exposure – величина требования по финансовому активу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(в) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

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

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

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

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Счет текущих операций;
- Индекс потребительских цен;
- Инвестиции в основной капитал;
- Стоимость квадратного метра жилья на первичном и вторичном рынках недвижимости.

(з) 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 019 193	-	-	-	1 019 193	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	1 410 896	-	-	-	1 410 896	Амортизированная стоимость
Торговые финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 789 870	29 169	-	-	4 819 039	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «Репо»	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	790 845	-	-	-	790 845	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 881 759	-	(1 095)	-	2 880 664	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	15 729 270	-	(725 617)	-	15 003 653	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	11 642 808	-	(122 438)	-	11 520 370	Амортизированная стоимость
<i>Из: Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - амортизированная стоимость</i>			-		-		
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	12 925 915	-	-	-	12 925 915	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	29 169	(29 169)	-	-	-	
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 566	-	-	-	14 566	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	295 912	-	(3 692)	-	292 220	Амортизированная стоимость
Итого финансовые активы		51 530 203	-	(852 842)	-	50 677 361	

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>Резервы и нераспределенная прибыль</u>
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	347 956
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	137 777
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	485 733
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(20 767 939)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	(852 842)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(137 777)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(21 758 558)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(852 842)

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	59 514	162 409
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	150 674	275 616
Расчетные счета в торговых системах	136 735	528 177
Остатки средств на текущих счетах в других банках	30 720	52 991
	377 643	1 019 193

4. Торговые финансовые активы

Торговые финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	729 281	3 060 790
Прочие ценные бумаги	18 594	-
Государственные долговые бумаги РФ	-	1 729 080
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	631 234	790 845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1 379 109	5 580 715

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

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 081 282	2 881 759
За вычетом резерва под обесценение	(377)	-
Средства в других банках	3 080 905	2 881 759

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 095	-	-	1 095
Чистая переоценка под ОКУ	(718)	-	-	(718)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	377	-	-	377

На 31 марта 2018 г. в состав средств в банках были включены кредиты, выданные одному связанному банку, балансовой стоимостью 3 050 287 тыс. руб., или 99,01% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

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

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

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

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	20 032 509	20 677 103
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	11 576 921	12 025 997
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	7 435 604	2 778 156
Потребительские кредиты	2 732 832	4 611 620
Ипотечные кредиты	1 108 412	1 194 376
Приобретенные права требования по розничным кредитам	70 428	85 889
Кредитные карты	61 526	61 718
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	1 620	1 626
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 019 852	41 436 485
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(26 392 986)	(25 707 215)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 626 866	15 729 270

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

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	11 410 422	8 733 385
Торговля	8 959 616	9 383 969
Строительство	7 171 194	7 103 831
Финансовые услуги	6 557 047	6 634 819
Производство	3 596 194	3 814 713
Недвижимость	3 255 619	3 278 960
Транспортные услуги	54 202	379 555
Прочее	2 015 558	2 107 253
Итого кредиты клиентам	43 019 852	41 436 485

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	78 267	49 778	23 632 154	23 760 199
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(9 493)	(26 477)	112 257	76 287
Переводы в Этап 1				-
Переводы в Этап 2				-
Переводы в Этап 3	(469)		469	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Продажа кредитов			(195 249)	(195 249)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	68 305	23 301	23 549 631	23 641 237

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	11 549	112 745	2 548 340	2 672 634
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(18 918)	(43 318)	143 105	80 869
Переводы в Этап 1	17 175	(17 175)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 399)	2 163	(764)	-
Переводы в Этап 3	(156)	(13 093)	13 249	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Продажа кредитов	-	-	(1 754)	(1 754)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	8 251	41 322	2 702 176	2 751 749

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	<i>На 1 января 2017 г.</i>	<i>Начисление/ (восстанов- ление) за период</i>	<i>На 31 марта 2017 г. (не аудировано)</i>
Кредиты юридическим лицам			
Корпоративные кредиты	10 017 906	(90 226)	9 927 680
Кредиты МСБ	6 400 957	122 056	6 523 013
Кредиты физическим лицам			
Потребительские кредиты	1 974 402	113 814	2 088 216
Автокредиты	394 495	28 758	423 253
Приобретенные права требования по розничным кредитам	158 934	14 853	173 787
Ипотечные кредиты	42 506	17 941	60 447
Кредитные карты	34 111	(11 656)	22 455
Кредиты МСБ	1 633	(35)	1 598
Итого	19 024 944	195 505	19 220 449

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

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 31 марта 2018 г.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Производительные активы				
Очень высокая кредитоспособность	-	-	-	-
Высокая кредитоспособность	1 319 261	-	-	1 319 261
Стандартная кредитоспособность	919 796	-	-	919 796
Средняя кредитоспособность	1 081 150	-	-	1 081 150
Допустимая кредитоспособность	-	914 410	-	914 410
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	-	-	27 374 813	27 374 813
Итого кредиты юридическим лицам (не аудировано)	<u>3 320 207</u>	<u>914 410</u>	<u>27 374 813</u>	<u>31 609 430</u>

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 31 марта 2018 г.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Производительные активы				
Очень высокая кредитоспособность	6 167 140	-	-	6 167 140
Высокая кредитоспособность	172 922	-	-	172 922
Стандартная кредитоспособность	125 770	1 288 836	-	1 414 606
Средняя кредитоспособность	16 224	162 836	-	179 060
Допустимая кредитоспособность	-	78 584	-	78 584
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	-	-	3 398 110	3 398 110
Итого кредиты физическим лицам (не аудировано)	<u>6 482 056</u>	<u>1 530 256</u>	<u>3 398 110</u>	<u>11 410 422</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Корпоративные облигации	652 320	649 974
Государственные долговые бумаги	185 401	1 706 098
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	10 466 157	9 286 736
За вычетом: резерва под обесценение	(108 588)	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	11 195 290	11 642 808
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	6 805 683	-
Муниципальные облигации	1 006 937	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	6 274 741	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 087 361	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	-	5 936 498
Муниципальные облигации	-	384 774
Корпоративные акции	-	29 169
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	-	6 604 643
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 955 084
Итого инвестиционные ценные бумаги	25 282 651	24 597 892

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	137 777	-	-	137 777
Чистая переоценка под ОКУ	(2 732)	-	-	(2 732)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	135 045	-	-	135 045

(в тысячах российских рублей)

7. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122 438	-	-	122 438
Чистая переоценка под ОКУ	(13 850)	-	-	(13 850)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	108 588	-	-	108 588

8. Прочие активы

	<i>31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты	164 697	317 605
Средства в клиринговых организациях	20 000	20 000
Производные финансовые активы	64 087	14 566
Денежные средства с ограниченным правом использования	247	248
Прочее	3 605	3 605
Резервы под прочие финансовые активы	(50 399)	(45 546)
Итого прочие финансовые активы	202 237	310 478
Прочие активы		
Активы, предназначенные для продажи	321 171	389 655
Предоплаты	492 620	204 401
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	16 660	16 216
Товарно-материальные запасы	1 977	2 356
Прочее	65	5 341
Резервы под прочие нефинансовые активы	(44 234)	(44 863)
Прочие активы	788 259	573 106

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>По прочим финансовым активам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 962	-	47 814	51 776
Чистая переоценка под ОКУ	150	-	(1 527)	(1 377)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	4 112	-	46 287	50 399

(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г

<i>По прочим нефинансовым активам</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	44 863
Чистая переоценка под ОКУ	(629)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	44 234

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
На 31 декабря 2016 г.	47 814	46 812
Создание/(восстановление)	1 820	(2 350)
На 31 марта 2017 г. (не аудировано)	49 634	44 462

9. Средства других банков

	<i>31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	22 694 871	16 652 644
Договоры «репо»	15 896 319	15 242 593
Средства других банков	38 591 190	31 895 237

На 31 марта 2018 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 3 387 448 тыс. руб. и с центральным контрагентом (банк «Национальный Клиринговый Центр») на сумму 12 508 871 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 1 684 865 тыс. руб. и с центральным контрагентом (банк «Национальный Клиринговый Центр») на сумму 13 557 728 тыс. руб.). На 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной.

(в тысячах российских рублей)

10. Средства клиентов

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица		
Текущие счета	225 125	277 969
Срочные депозиты	15 211 102	23 197 379
Юридические лица		
Текущие счета	525 925	590 487
Срочные депозиты	753 688	1 863 333
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	7 966	8 012
Средства клиентов	16 723 806	25 937 180

На 31 марта 2018 г. средства клиентов в сумме 971 101 тыс. руб., или 5,81% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2017 г.: 1 960 761 тыс. руб., или 7,56%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	15 436 227	23 475 348
Строительство/недвижимость	652 048	1 224 904
Финансовые услуги	241 917	501 226
Торговля	178 275	320 447
Научные исследования и разработки	73 092	76 566
Производство	38 893	84 513
Услуги	8 455	25 837
Телекоммуникации	5 672	9 643
Транспорт	4 790	122 973
Сельское хозяйство	1 747	2 053
Добыча ископаемых	566	710
Прочее	82 124	92 960
Средства клиентов	16 723 806	25 937 180

На 31 марта 2018 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 15 211 102 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 23 197 379 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие заемные средства

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты от ГК «АСВ»	5 542 414	5 407 851
Срочные средства других банков	4 460 899	4 339 310
Всего прочие заемные средства	10 003 313	9 747 161

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Группа не имела субординированных займов. На 31 декабря 2015 г. общая величина субординированных займов, привлеченных Группой, составляла 3 226 374 тыс. руб. Распоряжением Временной администрации в соответствии с частью 4 ст. 25.1 ФЗ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в январе 2016 года обязательства по субординированным займам были прекращены и на дату прекращения признания был отражен доход в сумме 3 317 002 тыс. руб.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Векселя	5 106	5 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 106	5 057

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

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	219 829	79 375
Производные финансовые инструменты	3 601	3 412
Комиссии по выданным гарантиям	346	559
	223 776	83 346
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски (Примечание 13)	4 023 042	3 956 630
Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	62 621	48 632
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	36 198	32 734
	4 121 861	4 037 996
Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:		
	2018 г.	2017 г.
На 1 января	3 956 630	1 726 059
Списание за счет резерва	-	(1 501 488)
Начисление	66 412	707 582
	4 023 042	932 153

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

14. Капитал

17 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 17 марта 2016 г. № ОД-906, ст. 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка.

30 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на общую сумму 10 000 768 рублей.

29 апреля 2016 г. Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка, по результатам которого основным акционером Банка стал АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – 99,99999% акций.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В 2016 году к Группе были предъявлены иски о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, не прошедшим необходимые процессы корпоративного одобрения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и неучтенных в бухгалтерском учете. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникшие в результате этих исков, могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Группой был сформирован резерв в размере 4 023 042 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (31 декабря 2017 г.: 3 956 630 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

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

Налогообложение

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

Обязательства по капитальным затратам

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

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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 Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	16 891	114 019
Гарантии выданные	22 074	36 831
Импортные аккредитивы	-	-
Итого обязательства кредитного характера	38 965	150 850

16. Процентные доходы и расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017г. (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	503 103	483 101
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	232 849	220 187
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 344	94 549
Средства в других банках	57 375	139 322
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	948 671	937 159
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 302	18 881
Итого прочие процентные доходы	36 302	18 881
Итого процентные доходы	984 973	956 040
Процентные расходы		
Средства других банков	649 539	14 752
Средства клиентов	361 818	697 541
Прочие заемные средства	304 439	548 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	48	1 971
Процентные расходы	1 315 844	1 263 234

(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017г. (не аудировано)
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	9 549	22 321
Расчетные операции в интернете	1 025	7 184
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	698	4 932
Выполнение функций агента валютного контроля	518	2 201
Гарантии выданные	316	1 021
Агентские договоры	204	4 524
Аккредитивы	-	391
Прочее	338	1 256
Комиссионные доходы	12 648	43 830
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	2 772	8 051
Депозитарные услуги	425	829
Агентские договоры	-	2 882
Прочее	950	274
Комиссионные расходы	4 147	12 036

18. Прочие чистые доходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017г. (не аудировано)
Доходы от аренды	23 704	22 141
Расходы от выбытия основных средств и инвестиционного имущества	(542)	(9 635)
Дивиденды полученные	150	-
Прочие доходы/(расходы)	37 202	(3 508)
Прочие чистые доходы	60 514	8 998

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 22 872 тыс. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 19 178 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

19. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017г. (не аудировано)
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	90 560	193 082
Страховые взносы	31 464	57 319
Выходные пособия	20 120	8 388
Прочие вознаграждения работникам	2 520	3 935
Расходы на персонал	144 664	262 724
Взносы в государственную систему страхования вкладов	30 898	32 161
Налоги, за исключением налога на прибыль	20 514	29 807
Аренда	19 273	51 679
Консультационные и профессиональные услуги	16 516	51 063
Амортизация инвестиционной недвижимости	12 506	12 889
Расходы на ИТ	8 038	7 475
Амортизация основных средств	3 928	7 456
Расходы на услуги связи	3 825	4 411
Расходы от списания запасов	3 809	6 603
Амортизация программного обеспечения	2 419	2 460
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	2 211	19 513
Услуги охраны	789	2 197
Расходы на хозяйственные нужды	109	3 612
Рекламные и маркетинговые услуги	104	3 817
Штрафы	22	671
Представительские расходы	6	11
Прочее	48 622	9 844
Административные и прочие операционные расходы	173 589	245 669

20. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	16 946	8 090
Расходы по налогу на прибыль	16 946	8 090

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах, по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), номинированных в рублях и эмитированных в период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021 г. включительно составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2017 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с национальным законодательством.

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 марта 2018 г. (неаудированные данные), а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые финансовые активы	738 330	–	9 545	747 875	747 875	–
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	631 234	–	–	631 234	631 234	–
Производные финансовые активы	–	64 087	–	64 087	64 087	–
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 643 084	2 444 277	–	14 087 361	14 087 361	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	377 643	–	–	377 643	377 643	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	968 671	–	–	968 671	968 671	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	833 896	–	–	833 896	829 744	4 152
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	10 715 463	–	–	10 715 463	10 365 546	349 917
Средства в других банках	–	–	3 080 905	3 080 905	3 080 905	–
Кредиты клиентам	–	–	18 048 368	18 048 368	16 626 866	1 421 502
Прочие финансовые активы	–	–	202 237	202 237	202 237	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	3 601	–	3 601	3 601	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	38 591 190	38 591 190	38 591 190	–
Средства клиентов	–	–	17 005 701	17 005 701	16 723 806	(281 895)
Прочие заемные средства	–	–	10 003 313	10 003 313	10 003 313	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5 587	5 587	5 106	(481)
Прочие финансовые обязательства	–	–	223 776	223 776	223 776	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						1 493 195

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные 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 участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные 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 обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены в таблице ниже. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 марта 2018 г., а также за 3 месяца, заканчивающихся 31 марта 2017 года и за 3 месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года, прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием конечного контролирующего акционера.

В декабре 2015 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Начиная с 24 декабря 2015 г., на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») возложены функции Временной администрации по управлению Банком. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк находился под контролем Российской Федерации. В связи с этим, в данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по операциям за 3 месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года со связанными сторонами, контролируруемыми российским государством, включая государственные компании и стороны, связанные с такими компаниями.

Начиная с 25 июня 2016 г. и по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 марта 2018 г. Группа находилась под контролем АКБ «Абсолют Банк» ПАО (Примечание 1), соответственно за указанный период раскрыта информация по остаткам и операциям с АКБ «Абсолют Банк» ПАО и его связанными сторонами.

	31 марта 2018 г. (не аудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Денежные средства и их эквиваленты	29 941	-	-	402 938	-	-
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 7,5%; 31 декабря 2017 г.: 8,13%)	3 050 627	-	-	2 851 270	-	-
Кредиты клиентам (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 11,76-11,83%; 31 декабря 2017 г.: 11,76-11,83%)	-	1 268 757	-	-	1 274 671	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(15 746)	-	-	(17 890)	-
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 9,75%-11,0%)	-	304 522	-	-	442 390	-
Инвестиционные ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 12%)	2 093 661	-	-	2 043 089	-	-
Прочие финансовые активы	63 400	1 520	-	14 566	1 520	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 7,3-7,84%; 31 декабря 2017 г.: 2,06-8,78%;)	26 082 319	-	-	18 337 509	-	-
Средства клиентов (договорные процентные ставки: договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 0-7,1%; 31 декабря 2017 г.: 0-7,25%)	-	10 162	315	-	1 927	315
Прочие заемные средства	4 460 899	-	-	4 339 310	-	-
Прочие финансовые обязательства	75	-	-	3 411	256	256

*(в тысячах российских рублей)***22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г., представлены в таблице ниже.

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)			3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)		
	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленч ес-кий персонал	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленч ес-кий персонал
Процентные доходы	116 548	42 326	–	198 469	13 774	–
Процентные расходы	(546 036)	(31)	–	(121 178)	–	–
Резерв под обесценение кредитов	–	(15 510)	–	–	240	–
Комиссионные доходы	–	281	1	–	7	–
Комиссионные расходы	(133)	(2)	–	(105)	(2)	–
Прочие чистые доходы	555	–	–	257	–	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(38)	–	–	(85)

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 9 298 тыс. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года 3 378 тыс. руб.).