Приложение № 8

Заключение по результатам обзорной проверки   
промежуточной финансовой информации

***ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»   
и его дочерних организаций***

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

*Август 2018 г.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание** | | **Стр.** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации | 3 |
|  |  |  |
|  | Приложения |  |
|  |  |  |
|  | Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 5 |
|  | Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках | 6 |
|  | Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе | 7 |
|  | Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 8 |
|  | Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |
|  |  |  |
|  | Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности |  |
|  |  |  |

[1. Описание деятельности 10](#_Toc523133319)

[2. Основа подготовки отчетности 12](#_Toc523133320)

[3. Допущение о непрерывности деятельности 18](#_Toc523133321)

[4. Пересчет сравнительной информации 19](#_Toc523133352)

[5. Денежные средства и их эквиваленты 20](#_Toc523133356)

[6. Торговые финансовые активы 20](#_Toc523133357)

[7. Средства в других банках 21](#_Toc523133358)

[8. Кредиты клиентам 21](#_Toc523133359)

[9. Инвестиционные ценные бумаги 27](#_Toc523133365)

[10. Прочие активы 28](#_Toc523133367)

[11. Средства других банков 29](#_Toc523133370)

[12. Средства клиентов 29](#_Toc523133371)

[13. Прочие заемные средства 31](#_Toc523133372)

[14. Выпущенные долговые ценные бумаги 31](#_Toc523133373)

[15. Прочие обязательства 31](#_Toc523133374)

[16. Договорные и условные обязательства 32](#_Toc523133375)

[17. Процентные доходы и расходы 35](#_Toc523133376)

[18. Комиссионные доходы и расходы 35](#_Toc523133377)

[19. Прочие чистые доходы/(расходы) 36](#_Toc523133378)

[20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы 36](#_Toc523133379)

[21. Справедливая стоимость финансовых инструментов 37](#_Toc523133380)

[22. Операции со связанными сторонами 39](#_Toc523133382)

**Заключение по результатам обзорной проверки**

**промежуточной финансовой информации**

Акционерам и Совету директоров   
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

***Введение***

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

***Объем обзорной проверки***

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

***Вывод***

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

***Важные обстоятельства***

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

***Прочие сведения***

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

А.В. Сорокин

Партнер

ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2018 г.

***Сведения об организации***

Наименование: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.

Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

***Сведения об аудиторе***

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Прим.*** | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| **Активы** |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 444 720 | 1 019 193 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации |  | 683 044 | 1 410 896 |
| Торговые финансовые активы | 6 | 311779 | 4 789 870 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо» | 6 | 1 097 273 | 790845 |
| Средства в других банках | 7 | 5 471 486 | 2 881 759 |
| Кредиты клиентам | 8 | 16 794 169 | 15 729270 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 9 | 5 152 493 | 8706513 |
| Инвестиционные ценные бумаги,заложенные по договорам «репо» | 9 | 22 988 109 | 15 891379 |
| Инвестиционная недвижимость |  | 3 314 546 | 3 339 015 |
| Основные средства |  | 15 406 | 25948 |
| Нематериальные активы |  | 173 638 | 182 624 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль |  | 608 633 | 608 633 |
| Прочие финансовые активы | 10 | 212 457 | 310 478 |
| Прочие активы | 10 | 989899 | 573106 |
| **Итого активы** |  | **58 257 652** | **56 259 529** |
|  |  |  |  |
| **Обязательства** |  |  |  |
| Средства других банков | 11 | 48 871 347 | 31 895237 |
| Средства клиентов | 12 | 13 098 204 | 25 937180 |
| Прочие заемные средства | 13 | 10 270 452 | 9 747161 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 5 155 | 5057 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 | 268118 | 83346 |
| Прочие обязательства | 15 | 4 395759 | 4 037 996 |
| **Итого обязательства** |  | **76 909 035** | **71 705 977** |
|  |  |  |  |
| **Капитал** |  |  |  |
| Уставный капитал |  | 10 001 | 10 001 |
| Добавочный капитал |  | 4 963 534 | 4 963 534 |
| Накопленный убыток,прочие резервы и фонды |  | (23 624918) | (20 419 983) |
| **Итого капитал** |  | **(18 651383)** | **(15 446448)** |
| **Итого капитал и обязательства** |  | **58 257652** | **56 259529** |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления29августа 2018 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кондратюк Е.В. Сафонова О.В.

Председатель Правления Главный бухгалтер

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ***6 месяцев,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(неаудировано)*** | | ***3 месяца,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(неаудировано)*** | |
|  | ***Прим.*** | ***2018 г.*** | ***2017 г.***  ***(пересчитано)*** | ***2018 г.*** | ***2017 г. (пересчитано)*** |
| Процентные доходы | 17 | 1939918 | 1 788 962 | 954945 | 832 922 |
| Процентные расходы | 17 | (2 670 507) | (2 523 615) | (1 354 663) | (1 260 381) |
| **Чистый процентный расход** |  | **(730589)** | **(734 653)** | **(399718)** | **(427 459)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Начисление резерва под обесценение кредитов, средств в банках | 7,8 | (788142) | (969 624) | (631703) | (774 119) |
| **Чистый процентный расход после резерва под обесценение кредитов, средств в банках** |  | **(1 518731)** | **(1 704 277)** | **(1 031 421)** | **(1 201 578)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Комиссионные доходы | 18 | 21 076 | 83 519 | 8 428 | 39 689 |
| Комиссионные расходы | 18 | (13 665) | (27 954) | (9 518) | (15 918) |
| Чистыедоходы/(расходы) пооперациям с торговыми финансовыми активами |  | 51 015 | 15 785 | (30 829) | 12 196 |
| Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  | 54 561 | 5 931 | − | 5 998 |
| Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой |  | (1 315 846) | 719 529 | (1 629 367) | (248 868) |
| Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей |  | 1 514 176 | (92 582) | 1 607 142 | 449 152 |
| Прочие чистые доходы/(расходы) | 19 | 52 243 | 3 315 | (8 271) | (5 683) |
| **Непроцентные доходы** |  | **363 560** | **707 543** | **(62 415)** | **236566** |
|  |  |  |  |  |  |
| Расходы на персонал | 20 | (257 128) | (514 948) | (112 464) | (252 224) |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (449889) | (645 691) | (276300) | (400 022) |
| (Начисление)/восстановление резерва под убытки по судебным разбирательствам | 15, 16 | (268 919) | (304 050) | (202 507) | 403 532 |
| (Начисление)/восстановлениерезервовпо прочим активам | 9,10,15 | (64 525) | (12 057) | (77620) | (13 532) |
| **Непроцентные расходы** |  | **(1 040 461)** | **(1 476746)** | **(668 891)** | **(262 246)** |
| **Убыток до расходов по налогу на прибыль** |  | **(2 195 632)** | **(2 473480)** | **(1 762 727)** | **(1 227258)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Расходпо налогу на прибыль |  | (32 873) | (20 998) | (15 927) | (12 908) |
| **Убыток за отчетный период** |  | **(2 228505)** | **(2 494478)** | **(1 778654)** | **(1 240166)** |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления29августа 2018 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кондратюк Е.В. Сафонова О.В.

Председатель Правления Главный бухгалтер

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ***6 месяцев,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(не аудировано)*** | | ***3 месяца,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(неаудировано)*** | |
|  |  | ***2018 г.*** | ***2017 г. (пересчитано)*** | ***2018 г.*** | ***2017 г. (пересчитано)*** |
| **Убыток запериод** |  | **(2 228505)** | **(2 494478)** | **(1 778654)** | **(1 240 166)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Прочий совокупный расход** |  |  |  |  |  |
| *Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах* |  |  |  |  |  |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,  за вычетом налогов |  | 67 479 | − | 70 211 | − |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход,  за вычетом налогов |  | (271 912) | 229 457 | (251 819) | 50 204 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка,  за вычетом налогов |  | (54 561) | (5 931) | − | (5 998) |
| **Чистый прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период за вычетом налогов** |  | **(258 994)** | **223 526** | **(181 608)** | **44 206** |
| **Итого совокупный расход  за период** |  | **(2 487 499)** | **(2 270952)** | **(1 960 262)** | **(1 195960)** |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления29августа 2018 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кондратюк Е.В. Сафонова О.В.

Председатель Правления Главный бухгалтер

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Прим.*** | ***Уставный  капитал*** | ***Эмиссионный доход*** | ***Добавочный***  ***капитал*** | ***Накопленный убыток прочие резервы и фонды*** | ***Итого***  ***капитал*** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **На 1 января 2017 г.** |  | **10 001** | **3 111 407** | **4 963 534** | **(8 812 999)** | **(728 057)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Убыток за период (не аудировано, пересчитано) |  | − | − | − | (2 494 478) | **(2 494 478)** |
| Прочий совокупный доход за период (не аудировано) |  | − | − | − | 223526 | **223 526** |
| **Итогосовокупный расходза период (не аудировано, пересчитано)** |  | **−** | **−** | **−** | **(2 270952)** | **(2 270952)** |
| **На 30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)** |  | **10 001** | **3 111 407** | **4 963 534** | **(11 083 951)** | **(2 999009)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **На 1 января 2018 г.** |  | **10 001** | **−** | **4 963 534** | **(20 419 983)** | **(15 446 448)** |
| Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 | 2 | − | − | − | (717436) | **(717 436)** |
| **На 1 января 2018 г., пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9** |  | **10 001** | **−** | **4 963 534** | **(21 137 419)** | **(16 163 884)** |
| Убыток за период (не аудировано) |  | − | − | − | (2 228 505) | **(2 228 505)** |
| Прочий совокупный расход за период (не аудировано) |  | − | − | − | (258 994) | **(258 994)** |
| **Итого совокупный расход за период (не аудировано)** |  | **−** | **−** | **−** | **(2 487 499)** | **(2 487 499)** |
| **На 30 июня 2018 г. (не аудировано)** |  | **10 001** | **−** | **4 963 534** | **(23 624 918)** | **(18 651 383)** |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления29августа 2018 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кондратюк Е.В. Сафонова О.В.

Председатель Правления Главный бухгалтер

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Прим.*** | ***За 6 месяцев, закончившихся***  ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***За 6 месяца, закончившихся***  ***30 июня 2017 г.***  ***(не аудировано)*** |
| **Денежные потоки от операционной деятельности** |  |  |  |
| Проценты полученные |  | 1 840 117 | 1 748 452 |
| Проценты уплаченные |  | (2 829 104) | (1 626 760) |
| Комиссии полученные |  | 21 252 | 79 558 |
| Комиссии уплаченные |  | (13 665) | (27 954) |
| Доходыпо операциям с торговыми ценными бумагами |  | 105 576 | 21 716 |
| (Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой |  | (1 333 074) | 641 456 |
| Прочие полученные операционные доходы/(уплаченные операционные расходы) |  | 57 113 | (1 497 400) |
| Расходы на персонал, выплаченные |  | (262 648) | (514 129) |
| Прочие уплаченные операционные расходы |  | (410 125) | (568 578) |
| Уплаченный налог на прибыль |  | (32 873) | (20 998) |
| **Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах** |  | **(2 857431)** | **(1 764 637)** |
|  |  |  |  |
| *Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов* |  |  |  |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации |  | 727 852 | 38 058 |
| Торговые ценные бумаги |  | 3 901 345 | (1 260 344) |
| Договоры обратного «репо» |  | − | 2 437 282 |
| Средства в других банках |  | (2 505 805) | 2 770 889 |
| Кредиты клиентам |  | (2 193 097) | (974 484) |
| Прочие финансовые активы |  | 123 225 | (82 260) |
| Прочие активы |  | (396 242) | (104 133) |
|  |  |  |  |
| *Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств* |  |  |  |
| Средства других банков |  | 16 969 347 | 3 097 213 |
| Средства клиентов |  | (12 276 134) | (805 410) |
| Выпущенные векселя |  | (1 249) | (37 246) |
| Прочие финансовые обязательства |  | 104 480 | 14 744 |
| Прочие обязательства |  | 87 392 | 50 130 |
| **Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности** |  | **1 683683** | **3 379 802** |
|  |  |  |  |
| **Денежные потоки от инвестиционной деятельности** |  |  |  |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг |  | (3 316 018) | (4 776 701) |
| Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг |  | 1 042948 | 301 028 |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |  | 1 160 | 665 140 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов |  | (371) | (11 923) |
| Поступления от реализации инвестиционной недвижимости |  | − | 3 100 |
| ППоступления от реализации основных средств |  | 5 307 | 25 021 |
| **Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности** |  | **(2 266974)** | **(3 794 335)** |
|  |  |  |  |
| **Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов** |  | **(583 291)** | **(414 533)** |
|  |  |  |  |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств |  | 8 818 | 9 307 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 5 | 1 019 193 | 1 619 638 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода** | 5 | **444 720** | **1 214 412** |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления29августа 2018 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кондратюк Е.В. Сафонова О.В.

Председатель Правления Главный бухгалтер

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общая часть

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

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

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

1. Описание деятельности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

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

1. Основа подготовкиотчетности

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

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

Изменения в учетной политике

С 1 января 2018 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этихизменений 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 на1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

*(а) Классификация и оценка*

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

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

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

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, 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 именуются «финансовыми инструментами».

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

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

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

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

*Критерии отнесения к этапам*

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

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

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

*Процесс определения дефолта*

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

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

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

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

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

|  |  |
| --- | --- |
| Вероятность  дефолта (PD) | *Вероятность дефолта* (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени. |
| Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | *Величина, подверженная риску дефолта* (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) | *Уровень потерь при дефолте* (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 LGDin default, путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта. |

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Расчет резервов на разных этапах:

Этап 1 (1Y)

если tk > 1 года, = ,

где:

CFtk – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;

tk – срок до получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

– кумулятивная вероятность дефолта для срока .

Этап 2 (Life Time)

где:

CFtk – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;

tk – время получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

– кумулятивная вероятность дефолта для срока .

Этап 3 (Life Time)

где:

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

Exposure – величина требования по финансовому активу.

*(в) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии*

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

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

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

Перечень макроэкономических показателей

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

*(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние примененияМСФО (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.:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Оценка по МСФО (IAS) 39*** | | ***Рекласси-фикация*** | ***Переоценка*** | | ***Оценка по МСФО (IFRS) 9*** | |
| ***Финансовые активы*** | ***Категория*** | ***Сумма*** | ***ОКУ*** | ***Прочее*** | ***Сумма*** | ***Категория*** |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | 1 019 193 | − | − | − | 1 019 193 | Амортизированная стоимость |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | Кредиты и дебиторская задолженность | 1 410 896 | − | − | − | 1 410 896 | Амортизированная стоимость |
| Торговые финансовые активы | По справедливой стоимости  через прибыль и убыток | 4 789 870 | 29 169 | − | − | 4 819 039 | По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно) |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «Репо» | По справедливой стоимости  через прибыль и убыток | 790 845 | − | − | − | 790 845 | По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно) |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | 2 881 759 | − | (1 094) | − | 2 880 665 | Амортизированная стоимость |
| Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость | Кредиты и дебиторская задолженность | 15 729 270 | − | (590 212) | − | 15 139058 | Амортизированная стоимость |
| Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» − Амортизированная стоимость | Удерживаемые до погашения | 11 642 808 | − | (122 438) | − | 11 520 370 | Амортизированная стоимость |
| Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» − долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Имеющиеся в наличии для продажи | 12 925 915 | − | − | − | 12 925915 | 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) | − | 292220 | Амортизированная стоимость |
| **Итого финансовые активы** |  | 51 530203 | − | (717 436) | − | 50 812767 |  |

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):

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

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

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

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

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

1. Допущение о непрерывности деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Пересчет сравнительной информации

Изменения представления данных

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

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

Исправление ошибок за сравнительный период

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***6 месяцев, закончившихся 30 июня2017 г.*** | | |
| ***Наименование статьи*** | ***До пересчета*** | ***Эффект от исправления ошибок*** | ***После пересчета*** |
| **Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках** |  |  |  |
| Начисление резерва под обесценение кредитов | (354 961) | (614 663) | **(969 624)** |
| (Начисление)/восстановление резервов по прочим активам | 398 121 | (410 178) | **(12 057)** |
| **Убыток за отчетный период** | **(1 469 637)** | **(1 024 841)** | **(2 494 478)** |

4. Пересчет сравнительной информации (продолжение)

Исправление ошибок за сравнительный период (продолжение)

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***3 месяца, закончившихся 30 июня2017 г.*** | | |
| ***Наименование статьи*** | ***До пересчета*** | ***Эффект от исправления ошибок*** | ***После  пересчета*** |
| **Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках** |  |  |  |
| Начисление резерва под обесценение кредитов | (159 456) | (614 663) | **(774 119)** |
| (Начисление)/восстановление резервов по прочим активам | (13 532) | − | **(13 532)** |
| **Убыток за отчетный период** | **(625 503)** | **(614 663)** | **(1 240 166)** |

1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

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

1. Торговые финансовые активы

Торговые финансовые активы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Корпоративные облигации | 294 221 | 3 060790 |
| Прочие ценные бумаги | 17 558 | − |
| Государственные долговые бумагиРФ | − | 1 729 080 |
| **Итого торговые финансовые активы** | **311779** | **4 789870** |
| Корпоративные облигации | 1 097 273 | 790 845 |
| **Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»** | **1 097273** | **790845** |

6. Торговые финансовые активы (продолжение)

По состоянию на30 июня 2018 г и на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками.

1. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.  (не аудировано)*** | ***31 декабря 2017 г.*** |
| Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 471 921 | 2 881 759 |
| За вычетом резерва под обесценение | (435) | − |
| **Средства в других банках** | **5 471486** | **2 881 759** |

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

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

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

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

1. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимостивключают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| **Кредиты юридическим лицам** |  |  |
| Корпоративные кредиты | 18311946 | 20 677 103 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ») | 11280722 | 12 025997 |
|  |  |  |
| **Кредиты физическим лицам** |  |  |
| Автокредиты | 10 477 077 | 4611620 |
| Потребительские кредиты | 2 672 442 | 2 778156 |
| Ипотечные кредиты | 646 802 | 1 194376 |
| Кредитные карты | 62 530 | 61 718 |
| Приобретенные права требования по розничным кредитам | 26 544 | 85 889 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ») | 1 632 | 1 626 |
| **Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости** | **43 479 695** | **41 436485** |
|  |  |  |
| За вычетом: резерва под обесценение кредитов | (26 685526) | (25 707 215) |
| **Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости** | **16 794 169** | **15 729 270** |

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Физические лица | 13 887 027 | 8 733 385 |
| Торговля | 8 936 231 | 9 383 969 |
| Строительство | 6 634 245 | 7 103 831 |
| Финансовые услуги | 5 223361 | 6 634 819 |
| Производство | 3 432291 | 3 814 713 |
| Недвижимость | 3 249 274 | 3 278 960 |
| Транспортные услуги | 53005 | 379 555 |
| Прочее | 2 064261 | 2 107 253 |
| **Итого кредиты клиентам** | **43 479 695** | **41 436485** |

В таблицениже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицамза шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

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

В таблицениже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицамза шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

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

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

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Кредиты до вычета резерва под обесценение*** | ***Резерв под обесценение*** | ***Кредиты за вычетом резерва под обесценение*** |
| **Ипотечные кредиты** |  |  |  |
| ***Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 805576 | (961) | 804615 |
| Ссуды с задержкой платежа на срок: |  |  |  |
| - менее 30 дней | 77 940 | (832) | 77108 |
| - от 30 до 89 дней | 10514 | (701) | 9813 |
| - от 90 до 179 дней | 43533 | (6 483) | 37 050 |
| - от 180 до 360 дней | 24 807 | (4 943) | 19864 |
| - свыше 360 дней | 232 006 | (51 083) | 180923 |
| **Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе** | **1 194376** | **(65 003)** | **1 129373** |
| **Итого ипотечные кредиты** | **1 194376** | **(65 003)** | **1 129373** |
|  |  |  |  |
| **Автокредиты** |  |  |  |
| ***Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 4 156684 | (14842) | 4 141 842 |
| Ссуды с задержкой платежа на срок: |  |  |  |
| - менее 30 дней | 114064 | (10544) | 103 520 |
| - от 30 до 89 дней | 57 718 | (20952) | 36 766 |
| - от 90 до 179 дней | 44383 | (27740) | 16 643 |
| - от 180 до 360 дней | 51316 | (41142) | 10174 |
| - свыше 360 дней | 187455 | (160 649) | 26806 |
| **Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе** | **4 611620** | **(275869)** | **4 335751** |
| **Итого автокредиты** | **4 611620** | **(275869)** | **4 335751** |
|  |  |  |  |
| **Потребительские кредиты** |  |  |  |
| ***Индивидуально обесцененные кредиты*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 73 301 | (1 725) | 71576 |
| 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 949111 | (1 813367) | 135744 |
| **Итого индивидуально обесцененные кредиты** | **2 022432** | **(1 815095)** | **207337** |
|  |  |  |  |
| ***Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 615 885 | (3 762) | 612123 |
| Ссуды с задержкой платежа на срок: |  |  |  |
| - менее 30 дней | 11350 | (935) | 10415 |
| - от 30 до 89 дней | 1937 | (931) | 1006 |
| - от 90 до 179 дней | 18658 | (6 018) | 12640 |
| - от 180 до 360 дней | 14739 | (9 644) | 5 095 |
| - свыше 360 дней | 93155 | (83417) | 9 738 |
| **Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе** | **755724** | **(104707)** | **651017** |
| **Итого потребительские кредиты и кредиты наличными** | **2 778156** | **(1 919802)** | **858354** |

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Кредиты до вычета резерва под обесценение*** | ***Резерв под обесценение*** | ***Кредиты за вычетом резерва под обесценение*** |
| **Приобретенные права** |  |  |  |
| ***Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 19 025 | (50) | 18 975 |
| Ссуды с задержкой платежа на срок: |  |  |  |
| - менее 30 дней | 2 867 | (71) | 2 796 |
| - от 30 до 89 дней | 1 529 | (234) | 1 295 |
| - от 90 до 179 дней | 3 300 | (915) | 2 385 |
| - от 180 до 360 дней | 4 521 | (1 814) | 2 707 |
| - свыше 360 дней | 54 647 | (24 768) | 29 879 |
| **Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе** | **85 889** | **(27852)** | **58037** |
| **Итого приобретенные права** | **85 889** | **(27 852)** | **58037** |
|  |  |  |  |
| **Кредитные карты** |  |  |  |
| ***Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 2 245 | − | 2 245 |
| Ссуды с задержкой платежа на срок: |  |  |  |
| - менее 30 дней | − | − | − |
| - от 30 до 89 дней | 82 | (5) | 77 |
| - от 90 до 179 дней | 17 | (16) | 1 |
| - от 180 до 360 дней | 180 | (179) | 1 |
| - свыше 360 дней | 59 194 | (59 194) | − |
| **Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе** | **61718** | **(59394)** | **2 324** |
| **Итого кредитные карты** | **61 718** | **(59394)** | **2324** |
|  |  |  |  |
| **Кредиты МСБ** |  |  |  |
| ***Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе*** |  |  |  |
| Непросроченные ссуды | 1 | − | 1 |
| Ссуды с задержкой платежа на срок: |  |  |  |
| - свыше 360 дней | 1 625 | (1 625) | − |
| **Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе** | **1 626** | **(1 625)** | **1** |
| **Итого кредиты МСБ** | **1 626** | **(1 625)** | **1** |
| **Итого кредиты физическим лицам** | **8 733385** | **(2 349545)** | **6 383840** |
| **Итого кредиты клиентам** | **41 436485** | **(25 707215)** | **15 729270** |

1. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумагивключают в себя следующие позиции:

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Долговые ценные бумаги, оцениваемые***  ***по справедливой стоимости через***  ***прочий совокупный доход*** | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Итого* |
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.** | 137 777 | − | − | 137 777 |
| Чистая переоценка под ОКУ | 67 479 | − | − | 67 479 |
| **На 30 июня 2018 г. (не аудировано)** | 205 256 | − | − | 205 256 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Долговые ценные бумаги, оцениваемые***  ***по амортизированной стоимости*** | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Итого* |
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.** | 122 438 | − | − | 122438 |
| Чистая переоценка под ОКУ | (11 628) | − | − | (11 628) |
| **На 30 июня 2018 г. (не аудировано)** | 110810 | − | − | 110810 |

1. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| **Прочие финансовые активы** |  |  |
| Расчеты | 219 300 | 317 605 |
| Производные финансовые активы | 31 357 | 14566 |
| Средства в клиринговых организациях | 20 000 | 20 000 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 246 | 248 |
| Прочее | 3 604 | 3 605 |
| Резервы под прочие финансовые активы | (62 050) | (45 546) |
| **Итого прочие финансовые активы** | **212457** | **310478** |
|  |  |  |
| **Прочие нефинансовые активы** |  |  |
| Активы, предназначенные для продажи, активы группы выбытия | 524 405 | 389 655 |
| Предоплаты | 486 009 | 204 401 |
| Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль | 22 598 | 16 216 |
| Товарно-материальные запасы | 1 067 | 2 356 |
| Прочее | 54 | 5 341 |
| Резервы под прочие нефинансовые активы | (44 234) | (44 863) |
| **Прочие активы** | **989 899** | **573 106** |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***По прочим финансовым активам*** | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Итого* |
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.** | 3 692 | − | 45 546 | 49 238 |
| Чистая переоценка под ОКУ | (546) | − | 13 681 | 13 135 |
| Списаниеза счет резерва | − | − | (323) | (323) |
| **На 30 июня 2018 г. (не аудировано)** | 3 146 | − | 58904 | 62 050 |

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

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

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

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

1. Средства других банков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Срочные депозиты и кредиты | 26 578 583 | 16 652 644 |
| Договоры «репо» | 22 292764 | 15 242 593 |
| **Средства других банков** | **48 871347** | **31 895 237** |

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

1. Средства клиентов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| **Физические лица** |  |  |
| Текущие счета | 225 663 | 277 969 |
| Срочные депозиты | 11 969 591 | 23 197 379 |
|  |  |  |
| **Юридические лица** |  |  |
| Текущие счета | 253 204 | 590 487 |
| Срочные депозиты | 640666 | 1 863 333 |
|  |  |  |
| **Государственные и общественные организации** |  |  |
| Текущие счета | 9080 | 8 012 |
| **Средства клиентов** | **13 098204** | **25 937 180** |

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Физические лица | 12 195 254 | 23 475 348 |
| Строительство/недвижимость | 589 574 | 1 224 904 |
| Торговля | 125 309 | 320 447 |
| Научные исследования и разработки | 77 705 | 76 566 |
| Финансовые услуги | 21 048 | 501 226 |
| Производство | 20 732 | 84 513 |
| Услуги | 12 064 | 25 837 |
| Транспорт | 3 392 | 122 973 |
| Телекоммуникации | 3 119 | 9 643 |
| Сельское хозяйство | 1 560 | 2 053 |
| Добыча ископаемых | 546 | 710 |
| Прочее | 47 901 | 92 960 |
| **Средства клиентов** | **13 098204** | **25 937 180** |

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

1. Прочие заемные средства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Срочные депозиты от ГК «АСВ» | 5 682 751 | 5 407 851 |
| Срочные средства других банков | 4 587701 | 4 339310 |
| **Всего прочие заемные средства** | **10 270452** | **9 747 161** |

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

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

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

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

1. Выпущенные долговые ценные бумаги

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Векселя | 5155 | 5 057 |
| **Выпущенные долговые ценные бумаги** | **5 155** | **5 057** |

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями Банкав российских рублях по состоянию на 30 июня 2018г.и31 декабря 2017 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

1. Прочие обязательства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| **Прочие финансовые обязательства** |  |  |
| Кредиторская задолженность | 264 649 | 79 375 |
| Производные финансовые инструменты | 3 325 | 3412 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 144 | 559 |
| **Итого прочие финансовые обязательства** | **268118** | **83 346** |
|  |  |  |
| **Прочие нефинансовые обязательства** |  |  |
| Резерв под судебные иски (Примечание 16) | 4 225 549 | 3 956 630 |
| Обязательства группы выбытия | 89 388 | − |
| Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы | 52 073 | 48632 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 28 321 | 32 734 |
| Резерв по гарантиям и договорным обязательствам | 428 | − |
| **Итого прочие нефинансовые обязательства** | **4 395 759** | **4 037 996** |

15. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** |
| **На 1 января** | **3 956 630** | **1 726 059** |
| Начисление | 268919 | 304050 |
| **На 30 июня** | **4 225549** | **2 030 109** |

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

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

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

1. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Юридические вопросы

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

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

Налогообложение

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

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

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г.***  ***(не аудировано)*** | ***31 декабря  2017 г.*** |
| Неиспользованные кредитные линии | 13 652 | 114 019 |
| Гарантии выданные | 22 074 | 36 831 |
| **Итого обязательства кредитного характера** | **35726** | **150 850** |

1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***6 месяцев,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(неаудировано)*** | | ***3 месяца,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(неаудировано)*** | |
|  | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** |
| **Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки** |  |  |  |  |
| Кредиты клиентам | 962 235 | 918 115 | 459 132 | 435 014 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 496 056 | 467 731 | 263 207 | 247 544 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 316 194 | 174 827 | 160 850 | 80 278 |
| Средства в других банках | 104 536 | 175 420 | 47 161 | 36 098 |
| **Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки** | **1 879021** | **1 736 093** | **930350** | **798 934** |
| **Прочие процентные доходы** |  |  |  |  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60 897 | 52 869 | 24 595 | 33 988 |
| **Итого прочие процентные доходы** | **60 897** | **52 869** | **24 595** | **33988** |
| **Итого процентные доходы** | **1 939918** | **1 788962** | **954 945** | **832 922** |
|  |  |  |  |  |
| **Процентные расходы** |  |  |  |  |
| Средства других банков | 1 453400 | 30 090 | 803 861 | 15 338 |
| Прочие заемные средства | 620 401 | 1 115 941 | 315 962 | 566 971 |
| Средства клиентов | 596 609 | 1 374 335 | 234 791 | 676 794 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 97 | 3 249 | 49 | 1 278 |
| **Процентные расходы** | **2 670 507** | **2 523 615** | **1 354663** | **1 260 381** |

1. 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 (неаудировано)*** | |
|  | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** |
| Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование | 15 800 | 43 324 | 6 251 | 21003 |
| Расчетные операции в интернете | 1 899 | 13 028 | 874 | 5 844 |
| Комиссии по расчетам пластиковыми картами | 1 115 | 10 305 | 417 | 5 373 |
| Выполнение функций агента валютного контроля | 762 | 3 840 | 243 | 1 639 |
| Гарантии выданные | 623 | 1 927 | 307 | 906 |
| Агентские договоры | 228 | 8 115 | 24 | 3 591 |
| Аккредитивы | 4 | 513 | 4 | 122 |
| Прочее | 645 | 2 467 | 308 | 1 211 |
| **Комиссионные доходы** | **21076** | **83 519** | **8428** | **39 689** |
| Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование | 6 909 | 17 030 | 4137 | 8 979 |
| Агентские договоры | 3 406 | 8 726 | 3 406 | 5 844 |
| Депозитарные услуги | 1 352 | 1 548 | 927 | 719 |
| Прочее | 1 998 | 650 | 1 048 | 376 |
| **Комиссионные расходы** | **13665** | **27 954** | **9518** | **15 918** |

1. Прочие чистыедоходы/(расходы)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***6 месяцев,***  ***закончившихся 30 июня (неаудировано)*** | | ***3месяца,***  ***закончившихся 30 июня (не аудировано)*** | |
|  | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** |
|  |  |  |  |  |
| Доходы от аренды | 46830 | 43 779 | 23126 | 21 638 |
| Расходы от выбытия основных средств и инвестиционного имущества | (4 870) | (44 938) | (4 328) | (35 303) |
| Дивиденды полученные | 150 | 102 | − | 102 |
| Прочие доходы/(расходы) | 10133 | 4 372 | (27 069) | 7 880 |
| Прочие чистые доходы/(расходы) | **52243** | **3 315** | **(8 271)** | **(5 683)** |

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

1. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***6 месяцев,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(не аудировано)*** | | ***3 месяца,***  ***закончившихся 30 июня***  ***(не аудировано)*** | |
|  | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** | ***2018 г.*** | ***2017 г.*** |
| Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска | 168186 | 380 938 | 77 626 | 187 856 |
| Страховые взносы | 56645 | 109 251 | 25 181 | 51 932 |
| Выходные пособия | 28475 | 16 495 | 8 356 | 8 107 |
| Прочие вознаграждения работникам | 3822 | 8 264 | 1 301 | 4 329 |
| **Расходы на персонал** | **257 128** | **514 948** | **112 464** | **252 224** |
|  |  |  |  |  |
| Консультационные и профессиональные услуги | 135 073 | 98 039 | 118 557 | 46 976 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 58 197 | 205 679 | 27 299 | 173 518 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 44 208 | 54 706 | 23 694 | 24 899 |
| Аренда | 31 154 | 100 380 | 11 881 | 48 701 |
| Амортизация инвестиционной недвижимости | 24 469 | 25 123 | 11 963 | 12 234 |
| Расходы на ИТ | 16 288 | 18 413 | 8 250 | 10 938 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, находящегося в залоге | 14 069 | 436 | 10 960 | 251 |
| Расходы на услуги связи | 12 479 | 14 071 | 8 654 | 9 660 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости | 12 059 | 5 496 | 6 338 | 2 809 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств | 7 647 | 47 054 | 5 436 | 27 541 |
| Расходы от списания запасов | 5 793 | 10 046 | 1 984 | 3 443 |
| Амортизация программного обеспечения | 4 839 | 5 166 | 2 420 | 2 706 |
| Амортизация основных средств | 4 512 | 13 230 | 584 | 5 774 |
| Услуги охраны | 1 335 | 4 215 | 546 | 2 018 |
| Расходы на хозяйственные нужды | 1 324 | 5 952 | 1 215 | 2 340 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 432 | 11 574 | 328 | 7 757 |
| Штрафы | 120 | 687 | 98 | 16 |
| Представительские расходы | 10 | 24 | 4 | 13 |
| Прочее | 75 881 | 25 400 | 36 089 | 18 428 |
| **Административные и прочие операционные расходы** | **449 889** | **645 691** | **276 300** | **400 022** |

1. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Оценка справедливой стоимости с использованием*** | | | |  |  |
|  | ***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*** | ***Непризнанный доход/***  ***(расход)*** |
| **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости** |  |  |  |  |  |  |
| Торговые финансовые активы | 301 782 | − | 9 997 | **311 779** | 311 779 | − |
| Торговые финансовые активы,заложенные по договорам «репо» | 1 097 273 | − | − | **1 097 273** | 1 097 273 | − |
| Производные финансовые активы | − | 31 357 | − | **31 357** | 31 357 | − |
| Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 907 015 | 2 359 159 | − | **16 266 174** | 16 266 174 | − |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается** |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 444720 | − | − | **444 720** | 444 720 | − |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 683 044 | − | − | **683 044** | 683 044 | − |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) | 1 054 551 | − | − | **1 054 551** | 1 084 813 | (30 262) |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо» | 10 868 738 | − | − | **10 868 738** | 10 789 615 | 79 123 |
| Средства в других банках | − | − | 5 471 486 | **5 471 486** | 5 471 486 | − |
| Кредиты клиентам | − | − | 19 013 197 | **19 013 197** | 16 794 169 | 2 219028 |
| Прочие финансовые активы | − | − | 212 457 | **212 457** | 212 457 | − |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** |  |  |  |  |  |  |
| Производные финансовые обязательства | − | 3 325 | − | **3 325** | 3 325 | − |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** |  |  |  |  |  |  |
| Средства других банков | − | − | 48 871 347 | **48 871347** | 48 871 347 | − |
| Средства клиентов | − | − | 13 331 555 | **13 331 555** | 13 098 204 | (233 351) |
| Прочие заемные средства | − | − | 10 270 452 | **10 270452** | 10 270452 | − |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | − | − | 5 591 | **5 591** | 5 155 | (436) |
| Прочие финансовые обязательства | − | − | 268118 | **268118** | 268 118 | − |
| **Итого непризнанное изменение справедливой стоимости** |  |  |  |  |  | **2 034 102** |

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Оценка справедливой стоимости с использованием*** | | | |  |  |
|  | ***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*** | ***Непризнанный доход/***  ***(расход)*** |
| **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости** |  |  |  |  |  |  |
| Торговые ценные бумаги | 4 789870 | − | − | **4 789870** | 4 789870 | − |
| Торговые ценные бумаги,заложенные по договорам «репо» | 790845 | − | − | **790845** | 790 845 |  |
| Производные финансовые активы | − | 14566 | − | **14566** | 14566 | − |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 287 343 | 2 043089 | 20 009 | **6 350441** | 6 350441 | − |
| 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 019193 | − | − | **1 019193** | 1 019193 | − |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 1 410896 | − | − | **1 410896** | 1 410 896 | − |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2 417182 | − | − | **2 417 182** | 2 356 072 | 61110 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» | 9 701 248 | − | − | **9 701248** | 9 286736 | 414512 |
| Средства в других банках | − | − | 2 881 759 | **2 881759** | 2 881759 | − |
| Кредиты клиентам | − | − | 16 580 167 | **16 580 167** | 15 729270 | 850 897 |
| Прочие финансовые активы | − | − | 310478 | **310478** | 310478 | − |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** |  |  |  |  |  |  |
| Производные финансовые обязательства | − | 3 412 | − | **3 412** | 3412 | − |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** |  |  |  |  |  |  |
| Средства других банков | − | − | 31 895 237 | **31 895237** | 31 895237 | − |
| Средства клиентов | − | − | 26 500 338 | **26 500 338** | 25 937180 | (563 158) |
| Прочие заемные средства | − | − | 9 747 161 | **9 747161** | 9 747161 | − |
| 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** |  |  |  |  |  | **762829** |

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

###### Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

###### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

1. 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.

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***30 июня 2018 г. (не аудировано)*** | | | ***31 декабря 2017 г.*** | | |
|  | ***Акционеры*** | ***Прочие связанные стороны*** | ***Ключевой управленчес-кий персонал*** | ***Акционеры*** | ***Прочие связанные стороны*** | ***Ключевой управленчес-кий персонал*** |
| **Консолидированный отчет о финансовом положении** |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 368 | − | − | 402938 | − | − |
| Средства в других банках (договорные процентные ставки: 30 июня2018 г.: 7,7%;  31 декабря 2017 г.: 8,13%) | 5 451 150 | − | − | 2 851 270 | − | − |
| Кредиты клиентам (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 0%; 31 декабря 2017 г.: 11,76-11,83%) | − | − | − | − | 1 274 671 | − |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | − | − | − | − | (17 890) | − |
| Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 30 июня2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 8,75%-9,5%) | − | 294 220 | − | − | 442 390 | − |
| Инвестиционные ценные бумаги (договорные процентные ставки: 30 июня2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 12%) | 2 022815 | − | − | 2 043 089 | − | − |
| Прочие финансовые активы | 30 815 | 1 520 | − | 14566 | 1 520 | − |
| Прочие активы | − | − | − | − | − | − |
| Средства других банков (договорные процентные ставки: 30 июня 2018 г.: 7,3-7,94%; 31 декабря 2017 г.: 2,06-8,78%) | 38 161796 | − | − | 18 337509 | − | − |
| Средства клиентов (договорные процентные ставки: договорные процентные ставки:  30июня2018 г.: 0-7,1%;  31 декабря 2017 г.: 0-7,25%) | − | 4438 | 314 | − | 1 927 | 315 |
| Прочие заемные средства | 4 587 701 | − | − | 4 339 310 | − | − |
| Прочие финансовые обязательства | 2 736 | − | − | 3 411 | 256 | 256 |

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30июня2018 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30июня 2017 г., представлены в таблице ниже.

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

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)*** | | | ***3 месяца, закончившихся30 июня 2017 г.(не аудировано)*** | | |
|  | ***Акционеры*** | ***Прочие связанные стороны*** | ***Ключевой управленчес-кий персонал*** | ***Акционеры*** | ***Прочие связанные стороны*** | ***Ключевой управленческий персонал*** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Процентные доходы | 105 598 | 15974 | − | 95 898 | 13 505 | − |
| Процентные расходы | (722 517) | (29) | − | (143 949) | (33) | − |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов | − | 15 510 | − | − | − | − |
| Комиссионные доходы | − | 43 | 1 | 1 | 7 170 | − |
| Комиссионные расходы | (44) | − | (1) | (134) | − | − |
| Прочие чистые доходы | 740 | − | − | 260 | 11 | − |
| Административные и прочие операционные расходы | − | − | (13) | (30) | − | (13) |

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации(включенного в статью «Расходы на персонал») составляет19 731 тыс. руб.(6 месяцев, закончившихся 30июня 2017 г.:9 601 тыс. руб.).

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