

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основные положения учетной политики	15
3. Допущение о непрерывности деятельности	31
4. Существенные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Торговые ценные бумаги	33
7. Договоры обратного «репо»	33
8. Средства в других банках	33
9. Кредиты клиентам	34
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36
12. Инвестиционная недвижимость	36
13. Основные средства и нематериальные активы	37
14. Прочие активы	38
15. Средства других банков	39
16. Средства клиентов	39
17. Прочие заемные средства	40
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
19. Прочие обязательства	40
20. Капитал	41
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Процентные доходы и расходы	43
23. Комиссионные доходы и расходы	43
24. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	43
25. Прочие чистые доходы	44
26. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	44
27. Налогообложение	44
28. Управление рисками	46
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
30. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме	66
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	67
32. Операции со связанными сторонами	69
33. Достаточность капитала	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. капитал Группы был отрицательным и составлял 15 446 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 выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ Получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. не выполнялись, за исключением Н2 и Н3, которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности. Вместе с тем, Банк не рассчитывал обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал) Банка, а также не осуществлял стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов в связи с отрицательным значением его собственных средств (капитала).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствуют установленные внутренними документами предельные значения рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

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

28 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

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.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 019 193	1 619 638
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 410 896	1 469 180
Торговые ценные бумаги	6	4 789 870	452 184
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	790 845	–
Договоры обратного «репо»	7	–	2 437 282
Средства в других банках	8	2 881 759	6 930 236
Кредиты клиентам	9	15 729 270	19 420 758
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	6 350 441	12 807 189
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	10	6 604 643	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	2 356 072	1 653 179
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	11	9 286 736	2 800 561
Инвестиционная недвижимость	12	3 339 015	4 905 045
Основные средства	13	25 948	258 358
Нематериальные активы	13	182 624	180 675
Отложенные активы по налогу на прибыль	27	608 633	608 633
Прочие финансовые активы	14	310 478	64 866
Прочие нефинансовые активы	14	573 106	421 852
Итого активы		56 259 529	56 029 636
Обязательства			
Средства других банков	15	31 895 237	2 580 960
Средства клиентов	16	25 937 180	35 034 694
Прочие заемные средства	17	9 747 161	17 189 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5 057	90 429
Прочие финансовые обязательства	19	83 346	43 816
Прочие нефинансовые обязательства	19	4 037 996	1 818 009
Итого обязательства		71 705 977	56 757 693
Капитал			
Уставный капитал	20	10 001	10 001
Эмиссионный доход	20	–	3 111 407
Добавочный капитал		4 963 534	4 963 534
Накопленный убыток		(20 767 939)	(8 864 221)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		347 956	51 222
Итого капитал		(15 446 448)	(728 057)
Итого капитал и обязательства		56 259 529	56 029 636

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 апреля 2018 г.



 Кондратьюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер


Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	22	3 954 362	4 941 521
Процентные расходы	22	(5 493 857)	(4 618 402)
Чистый процентный (расход)/доход		(1 539 495)	323 119
(Начисление)/восстановление резерва под обесценение кредитов	9	(7 941 303)	481 948
Чистый процентный (расход)/доход после резерва под обесценение кредитов		(9 480 798)	805 067
Комиссионные доходы	23	139 907	215 695
Комиссионные расходы	23	(109 915)	(48 516)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	24	94 339	27 734
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		1 669 967	896 971
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(565 503)	19 515
Прочие чистые доходы	25	145 543	3 391 173
Непроцентные доходы		1 374 338	4 502 572
Расходы на персонал	26	(1 017 140)	(1 102 806)
Административные и прочие операционные расходы	26	(1 327 839)	(1 006 002)
Начисление резерва под убытки по судебным разбирательствам	19, 21	(2 230 571)	(1 726 059)
Обесценение инвестиционной недвижимости	12	(1 632 572)	(458 123)
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(640 350)	(118 720)
Непроцентные расходы		(6 848 472)	(4 411 710)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль		(14 954 932)	895 929
Расход по налогу на прибыль	27	(60 193)	(21 149)
(Убыток)/прибыль за год		(15 015 125)	874 780

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 апреля 2018 г.



Кондратюк Е.В.
Председатель Правления





Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
(Убыток)/прибыль за год		(15 015 125)	874 780
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
<i>Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за вычетом налогов</i>			
		327 448	70 203
<i>Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированное в состав прибыли или убытка за вычетом налогов</i>			
	24	(30 714)	(15 601)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		296 734	54 602
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		296 734	54 602
Итого совокупный (расход)/доход за год		(14 718 391)	929 382

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 апреля 2018 г.


 Кондратюк Е.В.
 Председатель Правления



 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер


Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Положительная/(отрицательная) переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
Прим.							
На 31 декабря 2015 г. (пересчитано*)		660 981	3 111 407	4 963 534	(10 399 982)	(3 380)	(1 667 440)
Прибыль за год		-	-	-	874 780	-	874 780
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-	54 602	54 602
Итого совокупный доход за период		-	-	-	874 780	54 602	929 382
Уменьшение уставного капитала	20	(660 981)	-	-	660 981	-	-
Выпуск акций	20	10 001	-	-	-	-	10 001
На 31 декабря 2016 г.		10 001	3 111 407	4 963 534	(8 864 221)	51 222	(728 057)
На 31 декабря 2016 г.		10 001	3 111 407	4 963 534	(8 864 221)	51 222	(728 057)
Убыток за период		-	-	-	(15 015 125)	-	(15 015 125)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	296 734	296 734
Итого совокупный (расход)/доход за период		-	-	-	(15 015 125)	296 734	(14 718 391)
Списание эмиссионного дохода	20	-	(3 111 407)	-	3 111 407	-	-
На 31 декабря 2017 г.		10 001	-	4 963 534	(20 767 939)	347 956	(15 446 448)

* Некоторые суммы, приведенные в этой строке, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2015 год, поскольку отражают произведенные корректировки.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 апреля 2018 г.


Кондратьев Е.В.
Председатель Правления



Сафонов О.В.
Главный бухгалтер


Прилагаемые примечания к 1 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 844 917	4 435 881
Проценты уплаченные		(3 656 792)	(3 117 100)
Комиссии полученные		135 142	216 073
Комиссии уплаченные		(109 915)	(48 516)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		63 625	27 734
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 667 243	883 444
Прочие полученные доходы		210 961	74 171
Расходы на персонал, уплаченные		(1 046 545)	(1 166 477)
Прочие уплаченные операционные расходы		(1 260 868)	(813 230)
Уплаченный налог на прибыль		(60 193)	(20 313)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(212 425)	471 667
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		58 284	34 734
Торговые ценные бумаги		(5 109 473)	(450 000)
Договоры обратного «репо»		2 437 282	(2 436 514)
Средства в других банках		4 038 957	7 241 211
Кредиты клиентам		(4 611 896)	544 441
Прочие финансовые активы		(219 333)	(18 308)
Прочие нефинансовые активы		(10 963)	40 879
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		29 261 164	2 494 884
Средства клиентов		(9 339 813)	(764 036)
Выпущенные векселя		(80 137)	(429 318)
Прочие заемные средства		(9 000 000)	-
Прочие финансовые обязательства		39 087	(30 791)
Прочие нефинансовые обязательства		16 936	(65 244)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		7 267 670	6 633 605
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7 520 752)	(12 250 907)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 133 011	1 884 155
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2 225 411)	(4 356 284)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		723 062	-
Приобретение основных средств		(19 497)	(3 756)
Приобретение нематериальных активов		(9 630)	(188)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		4 600	-
Поступления от реализации основных средств		43 620	8 164
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(7 870 997)	(14 718 816)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	10 001
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	10 001
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(603 327)	(8 075 210)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		2 882	(9 151)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	1 619 638	9 703 999
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 019 193	1 619 638

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 апреля 2018 г.


 Кондратьюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, представленной в таблице ниже:

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Балтинвест – Российская недвижимость»	Российская Федерация	Недвижимость	100,00%	100,00%

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. акционерами Банка являются:

	31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. конечным контролирующим акционером Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «Благосостояние» (далее – «НПФ «Благосостояние»), не имеющий единого конечного бенефициара.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля и 63,8111 рубля соответственно).

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

Учет влияния инфляции

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

2. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, полностью соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Данные положения и методы последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2017 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Группа раскрывает дополнительную информацию в соответствии с данными поправками в настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам. Данные поправки не оказывают существенного влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила данные поправки ретроспективно

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе дивидендов полученных в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы (расходы) по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовый актив классифицируется как удерживаемый до погашения, если Группа намерена и способна удерживать инвестиции до погашения. Только инвестиции с фиксированным сроком погашения и фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как удерживаемые до погашения.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Категория активов, удерживаемых до погашения, является стандартной категорией для облигаций и прочих процентных ценных бумаг, которые соответствуют общим требованиям для классификации в качестве удерживаемых до погашения.

На момент приобретения облигации и прочие процентные ценные бумаги признаются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке и за вычетом платы за подписку. Стоимость приобретения ценных бумаг, купленных в рамках открытой или закрытой эмиссии, равна цене эмиссии за вычетом любых затрат по эмиссии, размещению и приобретению.

В дальнейшем, облигации и прочие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о прибылях и убытках по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Ценные бумаги, отнесенные к категории кредитов и дебиторской задолженности, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии они оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Сумма, признаваемая в консолидированном отчете о прибылях и убытках, рассчитывается на основе эффективной процентной ставки. Индивидуальные убытки от обесценения ценных бумаг, отнесенных к категории кредитов и дебиторской задолженности, признаются – с применением того же метода, описанного далее в данном примечании, который используется в отношении сумм дебиторской задолженности, – при наличии признаков обесценения на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если, по мнению Группы, отсутствуют объективные признаки обесценения индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- ▶ заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Группы имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке, или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывается в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе, имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате свершившихся событий убытка, а также об успешности взыскания просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков от обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток. вступления кредитора во владение имуществом должника.

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- ▶ после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- ▶ взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный подходу, применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Мебель, оборудование и транспортные средства	20-22%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года и до 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам покупки и обратной продажи (обратного «репо») отражается как «Договоры обратного «репо»». Разница между ценой первой части и ценой второй части сделки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Когда Группа выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Руководство использует максимально точную оценку расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату. Оценки результата и финансового воздействия определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется суждением руководства.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по контролируемым сделкам соответствуют рыночным ценам, а в тех случаях, когда цены не соответствуют рыночным ценам, Банком осуществляются соответствующие налоговые корректировки. На 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что ее интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Группой при создании или приобретении финансового актива или выпуске финансового обязательства, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Группа не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов (продолжение)

В случае возникновения сомнений в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней компании, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает организациям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (т.н. «учетное несоответствие»). Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы (за исключением дивидендов) и расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39. Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 9 меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Группа будет обязана признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 г., однако, обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна, поскольку Группа находится в процессе количественной оценки данного эффекта.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15. Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей)

3. Допущение о непрерывности деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и величиной обязательств Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 17.

Банк совместно с Инвестором разработал проект Плана финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка. По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (15 446) 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.

4. Существенные суждения и оценки

Группа делает оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные суждения и оценки (продолжение)**Убытки от обесценения кредитов и авансов**

Группа регулярно анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено такое снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Инвестиционная недвижимость и основные средства

Группа проводит тестирование инвестиционной недвижимости и основных средств на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости, Группа анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	162 409	806 232
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	275 616	526 619
Остатки средств на текущих счетах в других банках	528 177	260 946
Расчетные счета в торговых системах	52 991	25 841
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 193	1 619 638

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	3 060 790	452 184
Государственные долговые бумаги РФ	1 729 080	–
Торговые ценные бумаги	4 789 870	452 184
Корпоративные облигации	790 845	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	790 845	–

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

На 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными одним эмитентом, входящим в состав прочих связанных сторон.

7. Договоры обратного «репо»

Договоры обратного «репо» включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры обратного «репо» с банками	–	2 437 282
Договоры обратного «репо»	–	2 437 282

На 31 декабря 2016 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договорами, заключенными со связанной стороной и обеспечены корпоративными долговыми ценными бумагами. Справедливая стоимость корпоративных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 2 565 758 тыс. руб.

8. Средства в других банках

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства в других банках включали срочные депозиты в других банках на сумму 2 881 759 тыс. руб. и 6 930 236 тыс. руб., соответственно.

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.

На 31 декабря 2016 г. в состав средств в банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 6 889 744 тыс. руб., или 99,4% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	20 677 103	19 289 825
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	12 025 997	10 754 149
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	4 611 620	2 971 918
Потребительские кредиты	2 778 156	3 244 231
Ипотечные кредиты	1 194 376	1 497 763
Приобретенные права требования по розничным кредитам	85 889	622 030
Кредитные карты	61 718	64 110
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	1 626	1 676
Итого кредиты клиентам	41 436 485	38 445 702
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(25 707 215)	(19 024 944)
Кредиты клиентам	15 729 270	19 420 758

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	На 1 января 2017 г.	Начисление/ (восста- новление) за год	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам					
Корпоративные кредиты	10 017 906	4 438 322	(187 182)	–	14 269 046
Кредиты МСБ	6 400 957	2 687 667	–	–	9 088 624
Кредиты физическим лицам					
Потребительские кредиты	1 974 402	138 705	(142 700)	(50 605)	1 919 802
Автокредиты	394 495	463 239	(581 865)	–	275 869
Приобретенные права требования по розничным кредитам	158 934	164 291	(295 373)	–	27 852
Ипотечные кредиты	42 506	23 804	(1 307)	–	65 003
Кредитные карты	34 111	25 283	–	–	59 394
Кредиты МСБ	1 633	(8)	–	–	1 625
Итого	19 024 944	7 941 303	(1 208 427)	(50 605)	25 707 215

	На 1 января 2016 г.	Начисление/ (восста- новление) за год	Списанные суммы	На 31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	10 646 185	(467 008)	(161 271)	10 017 906
Кредиты МСБ	6 509 044	(108 087)	–	6 400 957
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	2 041 184	114 157	(180 939)	1 974 402
Автокредиты	397 175	(2 680)	–	394 495
Приобретенные права требования по розничным кредитам	172 614	(13 680)	–	158 934
Ипотечные кредиты	46 884	(4 378)	–	42 506
Кредитные карты	33 499	612	–	34 111
Кредиты МСБ	2 517	(884)	–	1 633
Итого	19 849 102	(481 948)	(342 210)	19 024 944

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 13 880 835 тыс. руб. (33,50% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2016 г.: 13 137 430 тыс. руб. или 34,2% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 10 910 741 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 8 138 764 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговля	9 383 969	8 690 614
Физические лица	8 733 385	8 401 728
Строительство	7 103 831	5 558 287
Финансовые услуги	6 634 819	5 148 423
Производство	3 814 713	4 042 836
Недвижимость	3 278 960	3 397 295
Транспортные услуги	379 555	873 703
Прочее	2 107 253	2 332 816
Итого кредиты клиентам	41 436 485	38 445 702

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	5 936 498	7 321 497
Муниципальные облигации	384 774	287 825
Корпоративные акции	29 169	639 802
Государственные долговые бумаги РФ	–	4 558 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 350 441	12 807 189
Корпоративные облигации	5 654 987	–
Муниципальные облигации	592 565	–
Государственные долговые бумаги РФ	357 091	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 604 643	–

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают полностью обесцененные корпоративные облигации в сумме 3 223 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 3 394 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 г. в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были включены облигации справедливой стоимостью 2 043 089 тыс. руб., или 16% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, выпущенные одним эмитентом.

На 31 декабря 2016 г. в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были включены облигации справедливой стоимостью 4 558 065 тыс. руб., или 36% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, выпущенные одним эмитентом.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные долговые бумаги РФ	1 706 098	996 154
Корпоративные облигации	649 974	657 025
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 356 072	1 653 179
Государственные долговые бумаги РФ	7 211 166	2 800 561
Корпоративные облигации	2 075 570	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 286 736	2 800 561

На 31 декабря 2017 г. в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были включены государственные долговые бумаги амортизированной стоимостью 8 917 264 тыс. руб., или 76,59% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, выпущенные одним эмитентом.

На 31 декабря 2016 г. в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были включены государственные долговые бумаги амортизированной стоимостью 3 796 715 тыс. руб., или 85,25% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, выпущенные одним эмитентом.

В течение 2017 года Банк переклассифицировал ценные бумаги, классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения» в связи с намерением руководства Банка удерживать их до погашения. На дату переклассификации справедливая стоимость ценных бумаг составила 5 926 923 тыс. руб.

12. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Самаре, Архангельской области остаточной стоимостью 3 339 015 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 4 905 045 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2017 г.	2016 г.
Стоимость на 1 января	6 900 207	6 802 760
Поступления	–	3 458
Переклассификация из другой категории	129 514	94 414
Выбытие	(4 600)	(425)
На 31 декабря	7 025 121	6 900 207
Накопленная амортизация		
На 1 января	14 787	–
Амортизационные отчисления	50 577	28 090
Накопленная амортизация при переводе из состава основных средств/ (списание) при обесценении	7 795	(13 303)
На 31 декабря	73 159	14 787
Накопленное обесценение		
На 1 января	1 980 375	1 508 949
Обесценение	1 632 572	458 123
Списание амортизации при обесценении	–	13 303
На 31 декабря	3 612 947	1 980 375
Остаточная стоимость		
На 1 января	4 905 045	5 293 811
На 31 декабря	3 339 015	4 905 045

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. Доходы от аренды инвестиционной недвижимости приведены в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы

Нижне представлено движение по статьям основных средств за 2017 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Транспо- ртные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2016 г.	191 763	86 191	236 434	33 292	1 766	549 446	213 676
Поступления	–	5 304	13 864	–	329	19 497	12 132
Переклассификация в другую категорию	(129 263)	(251)	–	–	–	(129 514)	–
Выбытие	(62 500)	(73 932)	(76 176)	(15 280)	(624)	(228 512)	(3 875)
На 31 декабря 2017 г.	–	17 312	174 122	18 012	1 471	210 917	221 933
Накопленная амортизация							
31 декабря 2016 г.	6 061	42 466	215 261	27 300	–	291 088	33 001
Амортизационные отчисления	4 170	3 943	12 815	2 563	–	23 491	9 682
Переклассификация в другую категорию	(7 641)	–	–	–	–	(7 641)	–
Выбытие	(2 590)	(34 844)	(71 076)	(13 459)	–	(121 969)	(3 374)
На 31 декабря 2017 г.	–	11 565	157 000	16 404	–	184 969	39 309
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2016 г.	185 702	43 725	21 173	5 992	1 766	258 358	180 675
На 31 декабря 2017 г.	–	5 747	17 122	1 608	1 471	25 948	182 624

Нижне представлено движение по статьям основных средств за 2016 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Транспо- ртные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2015 г. (пересчитано)	286 177	99 696	308 495	79 687	4 141	778 196	210 269
Поступления	–	2 838	2 359	768	463	6 428	16 774
Переклассификация в другую категорию	(94 414)	–	–	–	–	(94 414)	–
Выбытие	–	(16 343)	(74 420)	(47 163)	(2 838)	(140 764)	(13 367)
На 31 декабря 2016 г.	191 763	86 191	236 434	33 292	1 766	549 446	213 676
Накопленная амортизация							
31 декабря 2015 г. (пересчитано)	–	44 076	267 575	61 467	–	373 118	23 156
Амортизационные отчисления	6 061	5 694	19 219	4 733	–	35 707	9 845
Выбытие	–	(7 304)	(71 533)	(38 900)	–	(117 737)	–
На 31 декабря 2016 г.	6 061	42 466	215 261	27 300	–	291 088	33 001
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2015 г. (пересчитано)	286 177	55 620	40 920	18 220	4 141	405 078	187 113
На 31 декабря 2016 г.	185 702	43 725	21 173	5 992	1 766	258 358	180 675

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав основных средств входят полностью амортизированные активы на сумму 141 222 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 183 322 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Прочие расчеты	317 605	96 633
Средства в клиринговых организациях	20 000	3 000
Производные финансовые активы	14 566	8 430
Денежные средства с ограниченным правом использования	248	252
Прочее	3 605	4 365
Резервы под прочие финансовые активы	(45 546)	(47 814)
Итого прочие финансовые активы	310 478	64 866
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи, и активы групп выбытия	389 655	289 744
Предоплаты	204 401	145 622
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	16 216	13 730
Товарно-материальные запасы	2 356	8 182
Прочее	5 341	11 386
Резервы под прочие нефинансовые активы	(44 863)	(46 812)
Итого прочие нефинансовые активы	573 106	421 852

Ниже представлено движение резервов:

По прочим финансовым активам

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	47 814	28 272
(Восстановление)/начисление	(2 268)	19 542
На 31 декабря	45 546	47 814

По прочим нефинансовым активам

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	46 812	46 812
(Восстановление)	(1 949)	–
На 31 декабря	44 863	46 812

Также по статье «Прочие расходы от обесценения и резервы» в 2017 году было отражено обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 547 540 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 15 584 тыс.руб.), снижение стоимости долгосрочных активов для продажи в размере 96 867 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 83 594 тыс. руб.), списание при реализации кредитов признанных штрафов и госпошлин в сумме 160 тыс. руб.

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

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – российский контрагент	17 697 765	14 566	(3 412)	9 535 580	8 430	(442)
Итого производные активы/обязательства		14 566	(3 412)		8 430	(442)

В таблице выше под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы (продолжение)

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

15. Средства других банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты и кредиты	16 652 644	–
Договоры «репо»	15 242 593	2 580 960
Средства других банков	31 895 237	2 580 960

На 31 декабря 2017 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 1 684 865 тыс. руб. и с центральным контрагентом (банк «Национальный Клиринговый Центр») на сумму 13 557 728 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной). На 31 декабря 2017 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной (на 31 декабря 2016 г. – срочных депозитов и кредитов других банков не было).

16. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица		
Текущие счета	277 969	390 858
Срочные депозиты	23 197 379	28 000 446
Юридические лица		
Текущие счета	590 487	1 397 286
Срочные депозиты	1 863 333	5 208 883
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	8 012	37 221
Средства клиентов	25 937 180	35 034 694

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в сумме 1 960 761 тыс. руб., или 7,56% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2016 г.: 2 891 349 тыс. руб., или 8,25%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	23 475 348	28 391 304
Строительство/недвижимость	1 224 904	2 214 221
Финансовые услуги	501 226	1 474 068
Торговля	320 447	1 459 301
Транспорт	122 973	504 369
Производство	84 513	484 861
Научные исследования и разработки	76 566	146 194
Услуги	25 837	63 670
Телекоммуникации	9 643	20 980
Сельское хозяйство	2 053	6 495
Добыча ископаемых	710	18 450
Прочее	92 960	250 781
Средства клиентов	25 937 180	35 034 694

На 31 декабря 2017 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 23 197 379 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 28 000 446 тыс. руб.). В соответствии с ГК РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие заемные средства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты от ГК «АСВ»	5 407 851	13 307 028
Срочные средства других банков	4 339 310	3 882 757
Всего прочие заемные средства	9 747 161	17 189 785

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Группа не имела субординированных займов. На 31 декабря 2015 г. общая величина субординированных займов, привлеченных Группой, составляла 3 226 374 тыс. руб. Распоряжением Временной администрации в соответствии с частью 4 ст. 25.1 ФЗ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в январе 2016 года обязательства по субординированному займу были прекращены и на дату прекращения признания был отражен доход в сумме 3 317 002 тыс. руб. (см. Примечание 25).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Векселя	5 057	90 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 057	90 429

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями Банка в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	79 375	42 024
Производные финансовые инструменты	3 412	442
Комиссии по выданным гарантиям	559	1 350
Итого прочие финансовые обязательства	83 346	43 816
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски (Примечание 21)	3 956 630	1 726 059
Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	48 632	73 607
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	32 734	18 343
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 037 996	1 818 009

Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	1 726 059	–
Начисление	2 230 571	1 726 059
На 31 декабря	3 956 630	1 726 059

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

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал

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

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

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

В 2017 году эмиссионный доход в сумме 3 111 407 тыс.рублей был списан в счет покрытия части накопленного убытка прошлых лет.

21. 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 неучтенных в бухгалтерском учете. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникшие в результате этих исков, могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Группой был сформирован резерв в размере 3 956 630 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (31 декабря 2016 г.: 1 726 059 тыс. руб.) (см. Примечание 19).

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

Налогообложение

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
До 1 года	42 204	153 210
От 1 года до 5 лет	80 524	146 264
Более 5 лет	80 524	39 669
Итого обязательства по операционной аренде	203 252	339 143

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	114 019	382 862
Гарантии выданные	36 831	152 875
Импортные аккредитивы	–	20 749
Итого обязательства кредитного характера	150 850	556 486

(в тысячах российских рублей)

22. Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 165 083	3 199 584
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	906 044	470 765
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	487 104	143 062
Средства в других банках	281 738	1 114 134
	3 839 969	4 927 545
Долговые торговые ценные бумаги	114 393	13 976
Процентные доходы	3 954 362	4 941 521
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 559 158	2 477 191
Прочие заемные средства	2 289 660	2 119 768
Средства других банков	640 694	5 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 345	15 570
Процентные расходы	5 493 857	4 618 402

23. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	72 149	90 702
Расчетные операции в интернете	21 514	32 768
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	16 690	19 731
Агентские договоры	16 192	11 295
Выполнение функций агента валютного контроля	5 950	7 340
Гарантии выданные	3 115	47 551
Аккредитивы	539	233
Прочее	3 758	6 075
Комиссионные доходы	139 907	215 695
Агентские договоры	68 379	9 495
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	30 026	32 056
Депозитарные услуги	3 088	5 950
Прочее	8 422	1 015
Комиссионные расходы	109 915	48 516

24. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами

	2017 г.	2016 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	22 906	–
Корпоративные облигации	9 455	15 621
Корпоративные акции	(1 702)	–
Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления	55	(20)
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 714	15 601
Торговые ценные бумаги		
Государственные облигации	11 313	–
Корпоративные облигации	47 312	12 380
Итого торговые ценные бумаги	58 625	12 380
Прочие	5 000	(247)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	94 339	27 734

(в тысячах российских рублей)

25. Прочие чистые доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы от списания субординированных займов (Примечание 17)	–	3 317 002
Доходы от аренды	92 390	66 199
(Расходы)/доходы от выбытия основных средств	(65 420)	4 328
Дивиденды полученные	807	1 193
Прочие доходы	117 766	2 451
Прочие чистые доходы	145 543	3 391 173

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 87 006 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.: 61 903 тыс. руб.).

26. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	730 938	828 694
Страховые взносы	195 980	217 180
Выходные пособия	75 020	40 722
Прочие вознаграждения работникам	15 202	16 210
Расходы на персонал	1 017 140	1 102 806
Взносы в государственную систему страхования вкладов	452 936	76 778
Аренда	174 276	248 424
Консультационные и профессиональные услуги	168 761	19 141
Налоги, за исключением налога на прибыль	107 235	97 509
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	84 651	74 837
Амортизация инвестиционной недвижимости	50 577	28 090
Расходы на ИТ	47 513	40 061
Расходы на услуги связи	33 453	47 308
Амортизация основных средств	23 491	35 707
Рекламные и маркетинговые услуги	17 266	32 247
Расходы от списания запасов	14 689	–
Расходы на хозяйственные нужды	11 401	–
Услуги охраны	10 550	22 877
Амортизация программного обеспечения	9 682	9 845
Представительские расходы	839	8 541
Штрафы	10	184 496
Прочее	120 509	80 141
Административные и прочие операционные расходы	1 327 839	1 006 002

27. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	60 193	21 149
Расходы по налогу на прибыль	60 193	21 149

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах, по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), номинированных в рублях и эмитированных в период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021 г. включительно составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2016 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

27. Налогообложение (продолжение)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(14 954 932)	895 929
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая (экономия)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(2 990 986)	179 186
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	2 979 746	(165 142)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(20 153)	(7 050)
Расходы за вычетом доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	91 586	14 155
Расходы по налогу на прибыль	60 193	21 149

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г. (пересчитано)	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2016 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2017 г.
		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	
Кредиты клиентам	2 686 666	16 875	–	2 703 541	1 676 694	–	4 380 235
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	3 519	–	3 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	59 117	–	59 117
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	457 097	83 749	(11 089)	529 757	78 339	(59 347)	548 749
Инвестиционная недвижимость	510 558	90 670	–	601 228	330 657	–	931 885
Основные средства	2 052	4 293	–	6 345	1 393	–	7 738
Прочие заемные средства	(3 298 651)	276 608	–	(3 022 043)	311 475	–	(2 710 568)
Прочие разницы	11 915	347 747	–	359 662	406 462	–	766 124
Неиспользованные налоговые убытки	1 799 337	(985 084)	–	814 253	112 090	–	926 343
Отложенный налоговый актив, не отраженный в Консолидированном отчете о финансовом положении	(1 560 341)	165 142	11 089	(1 384 110)	(2 979 746)	59 347	(4 304 510)
Итого изменение величины временных разниц	608 633	–	–	608 633	–	–	608 633

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа имеет налоговые убытки к возмещению в размере 4 631 715 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 4 071 265 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками

Введение

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

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Группе.

Комитеты по рискам

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

В Группе имеются следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Малый кредитный комитет по розничным продуктам;
- ▶ Комитет по работе с проблемной задолженностью;
- ▶ Финансовый комитет.

Управление рисками

Служба рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Соблюдение законодательства

Функция контроля за соблюдением законодательства выполняется рядом вовлеченных в процесс подразделений. При этом осуществляется всесторонний контроль в части выявления, оценки и анализа рисков, связанных со следующими областями:

- ▶ противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ защита прав и интересов инвесторов, т.е. злоупотребление правилами деятельности на рынке (инсайдерская торговля и манипулирование рынком), сделки с финансовыми инструментами, в т.ч. сделки, заключенные индивидуальными инвесторами, а также несовместимость полномочий, конфликты интересов и защита интересов заемщиков;
- ▶ защита данных, в т.ч. личных данных, банковская тайна, обязанность по соблюдению конфиденциальности и т.п.;
- ▶ профессиональная этика и борьба с мошенничеством.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Финансовый департамент

Финансовый департамент отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Он также несет основную ответственность за риск ликвидности Группы.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс оказывает содействие Совету директоров. Такое содействие заключается в надзоре, по поручению Совета директоров, за добросовестностью, эффективностью и действенностью применяемых мер внутреннего контроля и управления рисками, при этом особое внимание уделяется подготовке достоверной финансовой отчетности. Комитет по аудиту, рискам и комплаенс также контролирует процессы, направленные на обеспечение соблюдения законодательных и нормативных требований.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и полноту их выполнения. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Оценка рисков

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понести который вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для целей управления рыночным риском (связанным как с торговыми операциями, так и с неторговой деятельностью) отчет о финансовом положении Группы был условно разделен на две части: Банковский (неторговый) портфель и Торговый портфель.

Торговый портфель включает принадлежащие Группе финансовые инструменты, которые приобретаются с целью перепродажи в короткие сроки и (или) приобретены Группой с целью получения выгоды в краткосрочной перспективе от фактических и (или) ожидаемых расхождений между ценой их покупки и продажи.

Банковский (неторговый) портфель включает все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств в составе Торгового портфеля, финансовых активов и финансовых обязательств, а также договорных и условных финансовых обязательств.

Разделение на портфели отражает не только разделение статей отчета о финансовом положении, но также рисков и лимитов по ним.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Ежеквартально такая информация предоставляется Правлению. Также ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки некоторых рисков, которым подвержена Группа, и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к необходимой информации.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений процентных ставок и обменных курсов.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Деятельность Группы связана с кредитным риском, связанным с вероятностью появления у Группы финансовых убытков вследствие невыполнения контрагентом финансовых обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы.

Группа управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается Правлением Банка и утверждается Советом Директоров Банка.

В 2017 году в Группе существовали следующие комитеты, в компетенцию которых входило установление индивидуальных лимитов кредитного риска:

- ▶ Кредитный комитет (основные области компетенции включают принятие решений по одобрению либо изменению условий по операциям и сделкам, связанным с кредитным риском, или лимитам риска в сумме, не превышающей 300 000 тыс. руб. или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте). Решения по одобрению либо изменению условий по операциям, связанным с кредитным риском или лимитом риска в сумме, превышающей 300 000 тыс. руб. или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте, принимаются Правлением Банка.
- ▶ Малый кредитный комитет по корпоративному бизнесу (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска корпоративных клиентов в размерах до 20 000 тыс. руб.).
- ▶ Малый кредитный комитет по розничным продуктам (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска на операции по кредитам, предоставленным по программам розничного кредитования).

Все комитеты осуществляют деятельность в головном офисе Группы.

Решение по установлению лимитов кредитного риска юридических лиц принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая, управленческая отчетность, данные о рынке и т.п.) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом проводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Группа уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия, принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

В качестве обеспечения Группа принимает в залог следующие активы: жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. Гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний принимаются как дополнительное обеспечение кредитов. Группа обычно использует сочетание различных видов обеспечения и применяет различные ставки дисконта при оценке стоимости заложенного имущества. Недвижимость, предоставленная в залог и подверженная риску утраты или ущерба, застрахована в одной из страховых компаний, аккредитованных Группой.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа применяет на возобновляемой основе методические принципы и процедуры с целью оценки, контроля и минимизации кредитного риска.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Группа проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т. ч. международные кредитные рейтинги.

Для целей ограничения кредитного риска в Группе действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Группе устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

(в тысячах российских рублей)

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

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках в разрезе международных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

31 декабря 2017 г.				
	Долговые торговые ценные бумаги	Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в других банках
Рейтинг от BBB+ до BBB-	3 225 721	5 520 324	11 291 531	–
Рейтинг от BB+ до BB-	1 912 604	5 362 502	351 277	30 489
Рейтинг от B+ до B-	442 390	2 043 089	–	2 851 270
Итого	5 580 715	12 925 915	11 642 808	2 881 759

31 декабря 2016 г.					
	Долговые торговые ценные бумаги	Долговые инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые инвести- ционные ценные бумаги, удержива-емые до погашения	Договоры обратного «репо»	Средства в других банках
Рейтинг от AA+ до AA-	–	–	–	–	3 646
Рейтинг от A+ до A-	–	–	–	–	10 478
Рейтинг от BBB+ до BBB-	–	7 303 813	4 453 740	–	26 369
Рейтинг от BB+ до BB-	452 184	2 825 478	–	2 437 282	–
Рейтинг от B+ до B-	–	2 038 096	–	–	6 889 743
Итого	452 184	12 167 387	4 453 740	2 437 282	6 930 236

Группа разделяет кредитный портфель корпоративных заемщиков на две категории. В категорию «кредитов без индивидуальных признаков обесценения» относятся стандартные ссуды, не имеющие просроченных платежей. Для таких кредитов Группа оценила размер резерва на основании статистики понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. К категории «обесцененных кредитов» относятся ссуды, по которым имеются просроченная/реструктурированная задолженность и/или внутренние и внешние факторы, которые приводят к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность. Группа рассчитывает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения и других источниках погашения.

Все кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваются на коллективной основе исходя из исторических данных, за исключением индивидуально обесцененных розничных кредитов. Группа оценивает размер резерва по индивидуально обесцененным розничным кредитам на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения и других источниках погашения.

В ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» отсутствуют просроченные, но не обесцененные кредиты, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные кредиты			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	824 696	(12 323)	812 373
- выданные на срок от 1 до 3 лет	654 802	(18 772)	636 030
- выданные на срок свыше 3 лет	630 735	(15 767)	614 968
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 110 233	(46 862)	2 063 371
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	4 998 893	(1 154 300)	3 844 593
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	862 472	(477 805)	384 667
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	6 936 113	(5 398 290)	1 537 823
- просроченные на срок более 1 года	4 382 114	(2 940 649)	1 441 465
Итого индивидуально обесцененные кредиты	17 179 592	(9 971 044)	7 208 548
Итого корпоративные кредиты	19 289 825	(10 017 906)	9 271 919
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	47 966	(717)	47 249
- выданные на срок от 1 до 3 лет	240 679	(9 434)	231 245
- выданные на срок свыше 3 лет	898 402	(39 197)	859 205
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 187 047	(49 348)	1 137 699
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	1 964 175	(1 075 723)	888 452
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	367 085	(79 796)	287 289
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 921 262	(2 000 718)	920 544
- просроченные на срок более 1 года	4 314 580	(3 195 372)	1 119 208
Итого индивидуально обесцененные кредиты	9 567 102	(6 351 609)	3 215 493
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	10 754 149	(6 400 957)	4 353 192
Итого кредиты юридическим лицам	30 043 974	(16 418 863)	13 625 111

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Ипотечные кредиты			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	1 086 822	(952)	1 085 870
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	89 219	(719)	88 500
- от 30 до 89 дней	45 549	(1 948)	43 601
- от 90 до 179 дней	22 029	(1 918)	20 111
- от 180 до 360 дней	59 185	(7 598)	51 587
- свыше 360 дней	194 959	(29 371)	165 588
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 497 763	(42 506)	1 455 257
Итого ипотечные кредиты	1 497 763	(42 506)	1 455 257
Автокредиты			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	2 007 741	(9 233)	1 998 508
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	68 646	(5 229)	63 417
- от 30 до 89 дней	47 093	(10 131)	36 962
- от 90 до 179 дней	55 235	(18 855)	36 380
- от 180 до 360 дней	111 292	(47 165)	64 127
- свыше 360 дней	681 911	(303 882)	378 029
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	2 971 918	(394 495)	2 577 423
Итого автокредиты	2 971 918	(394 495)	2 577 423
Потребительские кредиты			
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
Непросроченные ссуды	814 825	(303 650)	511 175
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	1 963	(260)	1 703
- от 30 до 89 дней	99 797	(98 652)	1 145
- от 90 до 179 дней	246 307	(184 771)	61 536
- от 180 до 360 дней	981 044	(769 362)	211 682
- свыше 360 дней	401 538	(374 504)	27 034
Итого индивидуально обесцененные кредиты	2 545 474	(1 731 199)	814 275
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	395 913	(13 654)	382 259
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	41 092	(4 635)	36 457
- от 30 до 89 дней	17 863	(4 882)	12 981
- от 90 до 179 дней	5 958	(4 014)	1 944
- от 180 до 360 дней	33 408	(24 677)	8 731
- свыше 360 дней	204 523	(191 341)	13 182
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	698 757	(243 203)	455 554
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	3 244 231	(1 974 402)	1 269 829

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Приобретенные права			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	205 547	(1 418)	204 129
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	19 578	(1 071)	18 507
- от 30 до 89 дней	14 225	(2 684)	11 541
- от 90 до 179 дней	16 905	(5 058)	11 847
- от 180 до 360 дней	34 722	(13 316)	21 406
- свыше 360 дней	331 053	(135 387)	195 666
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	622 030	(158 934)	463 096
Итого приобретенные права	622 030	(158 934)	463 096
Кредитные карты			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	2 841	(32)	2 809
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	229	(49)	180
- от 30 до 89 дней	19 221	(8 165)	11 056
- от 90 до 179 дней	31 956	(16 666)	15 290
- от 180 до 360 дней	131	(114)	17
- свыше 360 дней	9 732	(9 085)	647
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	64 110	(34 111)	29 999
Итого кредитные карты	64 110	(34 111)	29 999
Кредиты МСБ			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	1	–	1
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- свыше 360 дней	1 675	(1 633)	42
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 676	(1 633)	43
Итого кредиты МСБ	1 676	(1 633)	43
Итого кредиты физическим лицам	8 401 728	(2 606 081)	5 795 647
Итого кредиты клиентам	38 445 702	(19 024 944)	19 420 758

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Необходимый уровень залогового обеспечения устанавливается специалистами Группы для групп связанных заемщиков, при этом указываются конкретные виды принимаемого обеспечения и учитываются лимиты кредитования, установленные для этих групп связанных заемщиков. Стоимость залогового обеспечения определяется с помощью дисконтирования рыночной стоимости залога. Для заложенных товарно-материальных запасов, по которым имеется информация о продажной цене (автомшины, металлы, сырьевые материалы и т.д.), основой для выполнения оценки служит прайс-лист (анализ адекватности цен выполняется в соответствии с внутренними процедурами). Дисконт от этих цен составляет 30-50%. Цены на товары, находящиеся в сильной зависимости от особых качеств продукта (обувь, бытовая техника, продукты и т.д.) оцениваются на основе балансовой стоимости, учетных складских цен и т.д. При этом используется более высокая ставка дисконтирования. Залоговое обеспечение в виде объектов недвижимости оценивается на основе рыночной стоимости, установленной профессиональным оценщиком, при этом величина ставки дисконта определяется на индивидуальной основе в зависимости от специфики объекта недвижимости, за исключением стандартных корпоративных продуктов. Сумма необходимого залогового обеспечения зависит от величины выдаваемого кредита. Сумма выданного кредита в общем случае ниже дисконтированной стоимости залогового обеспечения, если не принято иное решение. Кредиты по пластиковым картам и большая часть потребительских кредитов не имеют обеспечения.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договоров. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на портфельной основе

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	997 731	21 458	4	1 019 193	1 602 134	17 493	11	1 619 638
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 410 896	–	–	1 410 896	1 469 180	–	–	1 469 180
Торговые ценные бумаги	4 609 106	180 764	–	4 789 870	452 184	–	–	452 184
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	317 640	473 205	–	790 845	–	–	–	–
Договоры обратного «репо»	–	–	–	–	2 437 282	–	–	2 437 282
Средства в других банках	2 870 451	11 308	–	2 881 759	6 916 112	14 124	–	6 930 236
Кредиты клиентам	15 729 270	–	–	15 729 270	18 742 308	–	678 450	19 420 758
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 805 339	2 545 102	–	6 350 441	6 048 888	6 267 525	490 776	12 807 189
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 960 206	2 644 437	–	6 604 643	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 706 098	649 974	–	2 356 072	1 653 179	–	–	1 653 179
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	7 211 166	2 075 570	–	9 286 736	2 800 561	–	–	2 800 561
Прочие финансовые активы	310 361	9	108	310 478	64 773	10	83	64 866
	42 928 264	8 601 827	112	51 530 203	42 186 601	6 299 152	1 169 320	49 655 073
Обязательства								
Средства других банков	31 895 237	–	–	31 895 237	2 580 960	–	–	2 580 960
Средства клиентов	25 385 688	21 496	529 996	25 937 180	34 260 871	312 102	461 721	35 034 694
Прочие заемные средства	9 747 161	–	–	9 747 161	17 189 785	–	–	17 189 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 057	–	–	5 057	90 429	–	–	90 429
Прочие финансовые обязательства	83 340	4	2	83 346	43 536	268	12	43 816
	67 116 483	21 500	529 998	67 667 981	54 165 581	312 370	461 733	54 939 684
Нетто-позиция	(24 188 219)	8 580 327	(529 886)	(16 137 778)	(11 978 980)	5 986 782	707 587	(5 284 611)
Договорные и условные финансовые обязательства	150 850	–	–	150 850	556 486	–	–	556 486

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Группой своих обязательств. С целью ограничения данного риска Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

- ▶ Группой поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности Группы.
- ▶ Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Группы на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	23 532 717	6 157 894	–	4 278 168	33 968 779
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	(1 347 510)	–	–	–	(1 347 510)
- суммы к получению по договорам	1 351 480	–	–	–	1 351 480
Средства клиентов	15 328 685	10 153 219	1 576 526	–	27 058 430
Прочие заемные средства	21 827	66 693	1 703 907	22 419 871	24 212 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	–	2 932	–	5 564
Прочие финансовые обязательства (не включая производные финансовые инструменты)	79 934	–	–	–	79 934
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38 969 765	16 377 806	3 283 365	26 698 039	85 328 975

Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	2 588 278	–	–	–	2 588 278
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	(127 841)	–	–	–	(127 841)
- суммы к получению по договорам	127 546	–	–	–	127 546
Средства клиентов	15 322 494	16 859 765	5 223 029	–	37 405 288
Прочие заемные средства	275 685	9 833 988	1 791 887	22 491 994	34 393 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 168	21 910	2 932	–	93 010
Прочие финансовые обязательства (не включая производные финансовые инструменты)	43 374	–	–	–	43 374
Итого недисконтированные финансовые обязательства	18 297 704	26 715 663	7 017 848	22 491 994	74 523 209

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Группы.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2017 год	16 157	17 293	106 909	10 491	150 850
2016 год	112 934	208 012	37 061	198 479	556 486

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Группа, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по банковскому (неторговому) портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским позициям управляется и контролируется с помощью установления соответствующих ограничений (лимитов), а также с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с уровнем компетенции. Группа применяет анализ чувствительности как для оценки позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однородных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель**Ценовой риск****Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность торгового портфеля (определенная на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	75	100	(70 984)	(2 324)
Доллар США	70	60	(18 130)	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	(175)	(300)	165 628	6 972
Доллар США	(8)	(8)	1 981	–

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель****Ценовой риск**

На 31 декабря 2017 г. у Группы были вложения в долевыми ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры. Оценку риска по позициям в долевым ценным бумагам Группа осуществляет с использованием показателя VaR (Value at Risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

Финансовый инструмент	VaR (99%, 1 месяц), 2017 г.	VaR (99%, 1 месяц), 2016 г.
Акции	6 050	6 047

Риск изменения процентной ставки

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) до налогообложения представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов / дюрации) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД до налогообложения		Чувствительность капитала	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	75	100	–	–	(123 169)	(131 768)
Доллар США	70	60	–	–	(191 641)	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД до налогообложения		Чувствительность капитала	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	(175)	(300)	–	–	287 395	395 304
Доллар США	(8)	(8)	–	–	20 944	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться вследствие колебаний валютных курсов.

В Группе установлены лимиты по валютным позициям как торгового, так и банковского портфелей в разрезе валют. Использование указанных лимитов контролируется на ежедневной основе. Группа поддерживает валютный риск на низком уровне при помощи сделок с производными финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на финансовый результат Группы.

Валюта	Увеличение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доллар США	11,0	20,0	(460 079)	(722 517)
Евро	12,5	20,0	52 707	(3 836)

Валюта	Уменьшение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доллар США	(11,0)	(20,0)	460 079	722 517
Евро	(12,5)	(20,0)	(52 707)	3 836

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, возникающий вследствие неадекватного функционирования или сбоев во внутренних процессах и системах, ошибочных действий или бездействия персонала, а также внешних событий. В рамках управления операционным риском Группа рассматривает правовой риск, риск мошеннических действий, риск потери деловой репутации, но исключает бизнес-риск, а также стратегический риск.

Основной принцип управления операционным риском заключается в том, что окончательную ответственность за управление операционным риском несет линейное руководство при поддержке менеджеров по управлению операционным риском на местах. Контроль осуществляет Председатель Правления Банка, а также Совет директоров. Меры по минимизации риска вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах) так и на уровне коллегиальных исполнительных органов. Менеджеры по управлению операционным риском на местах – это специально обученные сотрудники, которые также выполняют операционные функции.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов:

- ▶ Информация по фактическим убыткам: с 2009 года информация обо всех убытках ставших следствием реализации операционного риска заносится в внутреннюю базу событий и доводится до сведения Правления и Совета директоров на ежеквартальной основе.
- ▶ Процедура рассмотрения новых продуктов (услуг) с точки зрения присущих рисков. Задача основного процесса заключается в выявлении и оценке всех сопутствующих рисков перед запуском нового продукта. Одобрение нового/изменение существенных условий существующего продукта осуществляется с учетом выявленных рисков.
- ▶ Анализ возникающих инцидентов по административно-хозяйственной деятельности и информационным технологиям на предмет реализации операционных рисков.

(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе классов.

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

(в тысячах российских рублей)

29. 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 2016 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>
	<i>Котировки на рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	452 184	–	–	452 184	452 184	–
Производные финансовые активы	–	8 430	–	8 430	8 430	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 155 501	2 038 096	613 592	12 807 189	12 807 189	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 619 638	–	–	1 619 638	1 619 638	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 469 180	–	–	1 469 180	1 469 180	–
Договоры обратного «репо»	–	–	2 437 282	2 437 282	2 437 282	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 651 114	–	–	1 651 114	1 653 179	(2 065)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	2 841 570	–	–	2 841 570	2 800 561	41 009
Средства в других банках	–	–	6 930 236	6 930 236	6 930 236	–
Кредиты клиентам	–	–	19 790 542	19 790 542	19 420 758	369 784
Прочие финансовые активы	–	–	64 866	64 866	64 866	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	442	–	442	442	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	2 580 960	2 580 960	2 580 960	–
Средства клиентов	–	–	36 068 326	36 068 326	35 034 694	(1 033 632)
Прочие заемные средства	–	–	17 189 785	17 189 785	17 189 785	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	93 011	93 011	90 429	(2 582)
Прочие финансовые обязательства	–	–	43 816	43 816	43 816	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						(627 486)

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

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость 1 января 2017 г.	613 592	613 592
Обесценение	(547 540)	(547 540)
Реализация акций	(46 043)	(46 043)
На 31 декабря 2017 г.	20 009	20 009

(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость		
1 января 2016 г. (пересчитано)	632 688	632 688
Обесценение	(19 096)	(19 096)
На 31 декабря 2016 г.	613 592	613 592

Справедливая стоимость инвестиций в корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 гг. была определена Группой с использованием мультипликативного метода, а также метода оценки чистых активов. При оценке справедливой стоимости корпоративных акций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, в качестве ненаблюдаемых исходных данных была использована стоимость базисных активов.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости (продолжение)***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.

30. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания на 31 декабря 2017 г.:

31 декабря 2017 г.	Переданный финансовый актив	Торговые	В наличии для продажи		Удерживаемые до погашения		Итого	
		Корпорати- вные облигации	Корпорати- вные облигации	Государст- венные долговые бумаги	Муниципа- льные облигации	Корпора- тивные облигации		Государст- венные долговые бумаги
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	790 845	5 654 987	357 091	592 565	2 075 570	7 211 166	16 682 224
Итого		790 845	5 654 987	357 091	592 565	2 075 570	7 211 166	16 682 224
Балансовая стоимость обязательств	Договоры «репо»	675 180	4 869 658	333 522	507 511	1 778 794	7 077 928	15 242 593
Итого		675 180	4 869 658	333 522	507 511	1 778 794	7 077 928	15 242 593

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания на 31 декабря 2016 г.:

31 декабря 2016 г.	Переданный финансовый актив	Удерживаемые до погашения Государственные долговые бумаги	Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	2 800 561	2 800 561
Итого		2 800 561	2 800 561
Балансовая стоимость обязательств	Договоры «репо»	2 580 960	2 580 960
Итого		2 580 960	2 580 960

На 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», были представлены государственными долговыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 17 096 736 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», были представлены государственными, муниципальными и корпоративными долговыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 2 841 570 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

30. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги.

Обязательства, отражаемые против полученных по договорам «репо» денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. как «Средства других банков» в размере 15 242 593 тыс. руб. и 2 580 960 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 15).

Группа не проводила взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы также отсутствуют сделки в рамках соглашений, которые предусматривают возможность взаимозачета.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, Группа использует информацию управленческой отчетности, основанную на данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный ниже анализ ликвидности основан на данных отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе договорных сроков их погашения.

При анализе активов и обязательств по срокам погашения необходимо учитывать используемое консервативное допущение о том, что погашающиеся обязательства не пролонгируются.

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29.

31 декабря 2017 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 193	–	–	–	–	–	1 019 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	435 150	380 587	521 416	73 743	–	–	1 410 896
Торговые ценные бумаги	4 789 870	–	–	–	–	–	4 789 870
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	790 845	–	–	–	–	–	790 845
Средства в других банках	2 881 759	–	–	–	–	–	2 881 759
Кредиты клиентам	570 678	387 406	1 654 467	5 805 121	4 338 714	2 972 884	15 729 270
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	–	–	–	351 277	2 004 795	–	2 356 072
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	9 286 736	–	9 286 736
Прочие финансовые активы	109 139	10	29	201 213	87	–	310 478
Итого финансовые активы	23 551 718	768 003	2 175 912	6 431 354	15 630 332	2 972 884	51 530 203
Средства других банков	13 557 728	12 333 495	6 004 014	–	–	–	31 895 237
Средства клиентов	7 999 564	6 996 519	9 585 446	1 355 651	–	–	25 937 180
Прочие заемные средства	–	–	–	1 107 989	8 639 172	–	9 747 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 662	–	–	2 395	–	–	5 057
Прочие финансовые обязательства	82 799	–	376	171	–	–	83 346
Итого финансовые обязательства	21 642 753	19 330 014	15 589 836	2 466 206	8 639 172	–	67 667 981
Чистый разрыв ликвидности	1 908 965	(18 562 011)	(13 413 924)	3 965 148	6 991 160	2 972 884	(16 137 778)
Ценные бумаги, доступные для сделок РЕПО в диапазоне до 12 месяцев	11 642 808	–	–	–	–	–	–
Совокупный разрыв ликвидности	13 551 773	(5 010 238)	(18 424 162)	(14 459 014)	(7 467 854)	(4 494 970)	–

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. наибольший разрыв ликвидности наблюдается в интервале от 3 месяцев до 1 года (по состоянию на 31 декабря 2016 г. наибольший разрыв ликвидности наблюдается в интервале более 5 лет). Разрыв в ликвидности управляется Группой за счет возможности получения дополнительной ликвидности путем заключения сделок «репо». Также на основе исторических данных и предыдущего опыта, Руководство Группы рассматривает большую часть текущих счетов клиентов как стабильный источник финансирования. Учитывая консервативный подход к анализу сроков погашения активов и обязательств, Руководство Группы оценивает риск ликвидности как приемлемый с учетом баланса между доходностью и риском ликвидности.

31 декабря 2016 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 619 638	-	-	-	-	-	1 619 638
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	312 887	307 288	659 947	189 059	-	-	1 469 181
Торговые ценные бумаги	452 184	-	-	-	-	-	452 184
Договоры обратного «репо»	2 437 282	-	-	-	-	-	2 437 282
Средства в других банках	5 207 115	1 723 121	-	-	-	-	6 930 236
Кредиты клиентам	378 937	2 322 915	4 181 301	6 068 739	2 091 517	4 377 349	19 420 758
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 807 189	-	-	-	-	-	12 807 189
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	657 025	-	-	996 154	-	1 653 179
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-	2 800 561	-	2 800 561
Прочие финансовые активы	61 169	255	178	521	2 743	-	64 866
Итого финансовые активы	23 276 401	5 010 604	4 841 426	6 258 319	5 890 975	4 377 349	49 655 074
Средства других банков	2 580 960	-	-	-	-	-	2 580 960
Средства клиентов	7 461 232	7 327 713	15 737 368	4 508 381	-	-	35 034 694
Прочие заемные средства	-	-	8 404 432	1 055 133	7 730 220	-	17 189 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 448	37 335	20 446	2 200	-	-	90 429
Прочие финансовые обязательства	42 478	216	713	409	-	-	43 816
Итого финансовые обязательства	10 115 118	7 365 264	24 162 959	5 566 123	7 730 220	-	54 939 684
Чистый разрыв ликвидности	13 161 283	(2 354 660)	(19 321 533)	692 196	(1 839 245)	4 377 349	(5 284 610)
Ценные бумаги, доступные для сделок РЕПО в диапазоне до 12 месяцев	4 453 740	-	-	-	-	-	4 453 740
Совокупный разрыв ликвидности	17 615 023	15 260 363	(4 061 170)	(3 368 974)	(5 208 219)	(830 870)	

32. Операции со связанными сторонами

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

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

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

В декабре 2015 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Начиная с 24 декабря 2015 г., на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»)) возложены функции Временной администрации по управлению Банком.

(в тысячах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В связи с тем, что за период с 24 декабря 2015 г. по 25 июня 2016 г. Группа находилась под контролем Российской Федерации, за указанный период в данной консолидированной отчетности раскрыта информация со связанными сторонами, контролируемые российским государством, включая государственные компании и стороны, связанные с такими компаниями. Начиная с 25 июня 2016 г. и по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2017 г. Группа находилась под контролем АКБ «Абсолют Банк» ПАО (Примечание 1), соответственно за указанный период раскрыта информация по остаткам и операциям с АКБ «Абсолют Банк» ПАО и его связанными сторонами.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	402 938	–	–	7 745	–	–
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 8,13%; 31 декабря 2016 г.: 0,1-11,5%)	2 851 270	–	–	6 889 744	–	–
Договоры обратного «репо» (договорные процентные ставки: 31 декабря 2016 г.: 11,5%)	–	–	–	2 437 282	–	–
Кредиты клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 11,76-11,83%; 31 декабря 2016 г.: 14,5%)	–	1 274 671	–	–	16 128	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	(17 890)	–	–	(240)	–
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 9,75-11,0%; 31 декабря 2016 г.: 11,5-13,0%)	–	442 390	–	–	452 184	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.: 12%)	2 043 089	–	–	2 038 096	–	–
Прочие финансовые активы	14 566	1 520	–	8 430	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	1 772	–
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 2,06-8,78%; 31 декабря 2016 г.: 11,5%)	18 337 509	–	–	2 580 960	–	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 0-7,25%; 31 декабря 2016 г.: 0%)	–	1 927	315	–	1 423	729
Прочие заемные средства	4 339 310	–	–	3 882 757	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорные процентные ставки 31 декабря 2016 г.: 9%)	–	–	–	–	1 966	–
Прочие финансовые обязательства	3 411	256	–	442	–	–

(в тысячах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлены в таблице ниже.

	2017 г.			2016 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
Процентные доходы	519 090	111 493	–	541 053	23 365	–
Процентные расходы	(718 039)	(110)	(59)	(1 048 489)	–	–
Резерв под обесценение кредитов	–	(17 927)	–	–	(240)	–
Комиссионные доходы	–	13 648	5	1	–	4
Комиссионные расходы	(463)	(3)	–	(292)	–	(1)
Прочие чистые доходы	1 100	19	–	282	73	–
Административные и прочие операционные расходы	(54)	–	(211)	(2)	–	(279)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 31 610 тыс. руб. (31 декабря 2016 г. – 9 414 тыс. руб.).

33. Достаточность капитала

Начиная с 18 ноября 2015 г., норматив достаточности капитала перестал удовлетворять требованиям Банка России. Группа по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2016 г., а также в течение 2015 и 2016 годов, не соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала банков. Также, в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала), Группа не рассчитывала обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал), и не осуществляла стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов.

Управление капиталом Группы нацелено на обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности и осуществляется в рамках Плана финансового оздоровления. Подробная информация по процедуре финансового оздоровления Банка приведена в Примечании 3.