

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
**АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**  
**и его дочерних организаций**  
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

*Май 2018 г.*


Содержание	Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточный сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Изменения представления данных	16
5. Информация по сегментам	17
6. Денежные средства и их эквиваленты	19
7. Торговые ценные бумаги	19
8. Средства в других банках	19
9. Кредиты клиентам	20
10. Инвестиционные ценные бумаги	23
11. Прочие активы	24
12. Средства других банков	26
13. Средства клиентов	26
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
15. Прочие обязательства	29
16. Капитал	30
17. Договорные и условные обязательства	30
18. Процентные доходы и расходы	33
19. Комиссионные доходы и расходы	33
20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	34
21. Чистые прочие доходы	34
22. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	35
23. Прочие расходы от обесценения и резервы	35
24. Управление рисками	35
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
26. Операции со связанными сторонами	45
27. События после отчетной даты	46

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

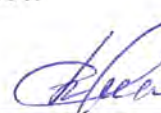
(в миллионах российских рублей)

		31 марта 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
	Прим.		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	20 248	19 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 551	2 824
Торговые ценные бумаги	7	1 278	5 305
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	631	791
Средства в других банках	8	2 944	1 695
Кредиты клиентам	9	155 739	162 240
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	27 803	40 154
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	10	19 650	43 167
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	3 986	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10	10 366	—
Инвестиционная недвижимость		8 875	8 891
Основные средства		2 322	2 372
Нематериальные активы		607	608
Отложенный актив по налогу на прибыль		1 124	1 124
Прочие финансовые активы	11	2 969	1 164
Прочие нефинансовые активы	11	3 131	3 373
<b>Итого активы</b>		<b>264 224</b>	<b>293 166</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	36 032	46 975
Средства клиентов	13	198 248	202 664
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	17 172	18 816
Прочие финансовые обязательства	15	655	1 245
Прочие нефинансовые обязательства	15	5 645	5 420
<b>Итого обязательства</b>		<b>257 752</b>	<b>275 120</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	6 027	6 027
Эмиссионный доход	16	24 466	24 466
Накопленный убыток и прочие резервы		(24 022)	(12 448)
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>6 471</b>	<b>18 045</b>
Неконтрольные доли участия		1	1
<b>Итого капитал</b>		<b>6 472</b>	<b>18 046</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>264 224</b>	<b>293 166</b>

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

  
Ушкова Т.В.  
Председатель Правления



  
Пригорницкая О.Н.  
Главный бухгалтер

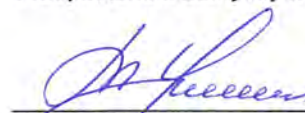
Прилагаемые примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

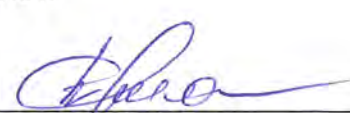
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	18	6 841	8 063
Процентные расходы	18	(4 621)	(5 612)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 220</b>	<b>2 451</b>
Начисление резерва под обесценение кредитов	9	(1 286)	(348)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>934</b>	<b>2 103</b>
Комиссионные доходы	19	538	476
Комиссионные расходы	19	(137)	(124)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	20	667	180
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		141	(83)
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой		(28)	(465)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(138)	233
Чистые прочие доходы	21	139	98
Выручка, полученная от небанковской деятельности		42	908
Себестоимость продаж по небанковской деятельности		(42)	(790)
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1 182</b>	<b>433</b>
Расходы на персонал	22	(1 042)	(1 215)
Административные и прочие операционные расходы	22	(890)	(910)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	15, 17	237	72
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	23	289	(303)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 406)</b>	<b>(2 356)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>710</b>	<b>180</b>
Расходы по налогу на прибыль		(40)	(75)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>670</b>	<b>105</b>

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

  
 Ушкова Т.В.  
 Председатель Правления



  
 Пригорницкая О.Н.  
 Главный бухгалтер

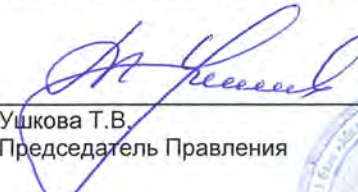


**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе  
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**


(в миллионах российских рублей)

		3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
	Прим.		
Прибыль за отчетный период		670	105
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		261	594
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	20	(554)	(175)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(244)	—
Итого прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период, за вычетом налогов		(537)	419
Итого совокупный доход за отчетный период		133	524

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

  
Ушкова Т.В.  
Председатель Правления

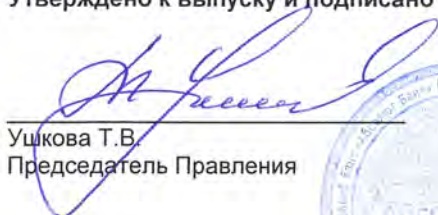


  
Пригорницкая О.Н.  
Главный бухгалтер


**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале****за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в миллионах российских рублей)*

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) и прочие резервы	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2016 г.	4 796	20 697	1 567	27 060	1	27 061
Итого совокупный доход за период	—	—	524	524	—	524
31 марта 2017 г. (не аудировано)	4 796	20 697	2 091	27 584	1	27 585
31 декабря 2017 г.	6 027	24 466	(12 448)	18 045	1	18 046
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	(11 707)	(11 707)	—	(11 707)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 027	24 466	(24 155)	6 338	1	6 339
Итого совокупный доход за период	—	—	133	133	—	133
31 марта 2018 г. (не аудировано)	6 027	24 466	(24 022)	6 471	1	6 472

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



Ушкова Т.В.  
Председатель Правления





Пригорницкая О.Н.  
Главный бухгалтер


**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**  
*(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 483	6 956
Проценты уплаченные		(5 890)	(5 617)
Комиссии полученные		536	491
Комиссии уплаченные		(137)	(124)
Поступления по операциям с ценными бумагами		105	6
Поступления/(выплаты) по операциям с производными финансовыми инструментами		190	(80)
Выплаты по операциям с иностранной валютой		(31)	(465)
Прочие выплаченные операционные (расходы)/полученные операционные доходы		(103)	117
Расходы на персонал выплаченные		(1 320)	(1 242)
Прочие выплаченные операционные расходы		(614)	(661)
Выплаченный налог на прибыль		(40)	(75)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(821)</b>	<b>(694)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		273	(246)
Торговые ценные бумаги		4 086	(3 142)
Средства в других банках		(1 200)	445
Кредиты клиентам		(369)	(368)
Прочие финансовые активы		(1 756)	(288)
Прочие нефинансовые активы		335	61
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(10 941)	10 823
Средства клиентов		(3 211)	10 889
Выпущенные векселя		263	2 335
Прочие финансовые обязательства		(1 002)	(138)
Прочие нефинансовые обязательства		592	(1 916)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(13 751)</b>	<b>17 761</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(13 122)	(13 794)
Приобретение нематериальных активов		(45)	(47)
Приобретение основных средств		(50)	(11)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		29 444	8 134
Поступления от реализации основных средств		23	1
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>16 250</b>	<b>(5 717)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение облигаций		(1 486)	(1 386)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 486)</b>	<b>(1 386)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(223)	(709)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>790</b>	<b>9 949</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	19 458	17 522
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	6	<b>20 248</b>	<b>27 471</b>

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

  
 Ушкова Т.В.  
 Председатель Правления



  
 Пригорницкая О.Н.  
 Главный бухгалтер



## 1. Описание деятельности

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

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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

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

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

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

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



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

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих основных компаний, контролируемых Банком:

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

**Ипотечные агенты**

ЗАО «ИА Абсолют 1» и ЗАО «ИА Абсолют 2» являются структурированными компаниями, созданными в 2013 году для целей секьюритизации ипотечных кредитов. ООО «ИА Абсолют 3» и ООО «ИА Абсолют 4» являются структурированными компаниями, созданными в 2014 и 2015 годах, соответственно, для целей секьюритизации ипотечных кредитов. ООО «ИА Абсолют 5» является структурированной компанией, созданной в 2017 году для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

**Закрытые паевые инвестиционные фонды**

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

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Дочерние компании (продолжение)

#### ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

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

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., вклад ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в процентные доходы Группы составил 432 млн. руб., в непроцентные доходы 460 млн. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – убыток в сумме 424 млн. руб.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

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

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. 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 по состоянию на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## 3. Основные положения учетной политики

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике

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

Прибыль за отчетный период, приходящаяся на неконтрольные доли участия, не представлена в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках вследствие своей незначительности.

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

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

##### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

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

##### *(б) Обесценение*

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки. С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

#### *Критерии отнесения к этапам*

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

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

- просроченная задолженность свыше 30 дней;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- для ипотечных кредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

#### *Процесс определения дефолта*

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

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

- просроченная задолженность свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

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

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Расчет резервов на разных этапах:

Этап 1 (1Y)

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

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

где:

CF<sub>t<sub>k</sub></sub> – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;  
 t<sub>k</sub> – срок до получения денежного потока;  
 N – количество оставшихся ожидаемых платежей;  
 EIR – эффективная процентная ставка;  
 PD<sub>t<sub>k</sub></sub><sup>cmtl</sup> – кумулятивная вероятность дефолта для срока t<sub>k</sub>.

Этап 2 (Life Time)

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

где:

CF<sub>t<sub>k</sub></sub> – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;  
 t<sub>k</sub> – время получения денежного потока;  
 N – количество оставшихся ожидаемых платежей;  
 EIR – эффективная процентная ставка;  
 PD<sub>t<sub>k</sub></sub><sup>cmtl</sup> – кумулятивная вероятность дефолта для срока t<sub>k</sub>.

Этап 3 (Life Time)

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

где:

LGD<sub>in default</sub> – оценочная величина потерь, скорректированная на срок нахождения в состоянии дефолта;  
 Exposure – величина требования по финансовому активу.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)***Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии*

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

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

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

*Перечень макроэкономических показателей*

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

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

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

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

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ <sup>1</sup>	19 458	—	—	—	19 458	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		ЗидЗ	2 824	—	—	—	2 824	Амортизированная стоимость
Торговые бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ССПУ	6 096	175	—	—	6 271	ССПУ (обязательно)
Средства в других банках		ЗидЗ	1 695	—	(1)	—	1 694	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	162 240	—	(5 031)	—	157 209	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	A	УДП <sup>2</sup>	—	19 790	(5 318)	—	14 472	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по ССПСД		ИНДП <sup>3</sup>	83 321	(19 965)	—	(527)	62 829	ССПСД
Производные финансовые активы		ССПУ	41	—	—	—	41	ССПУ (обязательно)
Прочие финансовые активы		ЗидЗ	1 123	—	(104)	—	1 019	Амортизированная стоимость
<b>Нефинансовые активы</b>			<b>15 244</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>15 244</b>	
Отложенные налоговые активы			1 124	—	—	—	1 124	
<b>Итого активы</b>			<b>293 166</b>	<b>—</b>	<b>(10 454)</b>	<b>(527)</b>	<b>282 185</b>	
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
Резервы			(326)	—	(726)	—	(1 052)	

<sup>1</sup> ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

<sup>2</sup> УДП – удерживаемые до погашения.

<sup>3</sup> ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

	<b>Резервы и нераспределенная прибыль</b>
<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 781
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(495)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	1 306
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>2 592</b>
<b>Накопленный убыток</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(14 229)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(11 180)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	(1 306)
Прочая переоценка	(32)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>(26 747)</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(11 707)</b>

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

	<b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Переоценка</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (не аудировано)</b>
<b>Резерв под обесценение</b>			
Займы и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(18 827)	(10 454)	(29 281)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	—	(1 306)	(1 306)
Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы	(326)	(726)	(1 052)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

*Изменения в учетной политике (продолжение)*

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

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

### 4. Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. и промежуточному консолидированному отчету о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. для сопоставимости представления данных за 2018 год:

<b>Объект переклассификации</b>	<b>Согласно предыдущему отчету</b>	<b>Сумма перекласси- фикации</b>	<b>Скорректиро- ванная сумма</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
<b>Активы</b>			
Договоры обратного «репо»	1 648	(1 648)	—
Средства в других банках	47	1 648	1 695
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты юридических лиц	1 964	(549)	1 415
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	—	549	549
<b>Чистые прочие доходы/(расходы)</b>			
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	411	(411)	—
Чистые доходы от нефинансовой деятельности	118	(48)	70
Прочие расходы	(55)	37	(18)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>			
Резерв под судебные иски	676	(676)	—
Прочие операционные расходы	44	70	114
<b>Выручка, полученная от небанковской деятельности</b>			
	—	908	908
<b>Себестоимость продаж по небанковской деятельности</b>			
	—	(790)	(790)
<b>Прочие расходы от обесценения и резервы</b>			
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	—	411	411
Резерв под судебные иски	—	(676)	(676)
Обесценение основных средств	—	(27)	(27)
Резерв под прочие финансовые активы	—	(10)	(10)

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



## 5. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г., у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 марта 2018 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	87 516	84 642	43 077	48 989	<b>264 224</b>
Обязательства Сегмента, включая капитал	116 710	72 821	38 640	36 053	<b>264 224</b>

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

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

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

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 371	2 711	1 019	740	<b>6 841</b>
Процентные расходы	(1 807)	(958)	(736)	(1 120)	<b>(4 621)</b>
Доходы/(расходы) от других сегментов	388	(746)	102	256	<b>–</b>
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>952</b>	<b>1 007</b>	<b>385</b>	<b>(124)</b>	<b>2 220</b>
Комиссионный и торговый доход	165	538	290	189	<b>1 182</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 117</b>	<b>1 545</b>	<b>675</b>	<b>65</b>	<b>3 402</b>
Операционные (расходы)/доходы	(743)	(461)	310	(512)	<b>(1 406)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения</b>	<b>374</b>	<b>1 084</b>	<b>985</b>	<b>(447)</b>	<b>1 996</b>
Резервы под обесценение кредитов	(77)	(1 275)	–	66	<b>(1 286)</b>
Налог на прибыль	–	–	–	(40)	<b>(40)</b>
<b>Прибыль/(убыток)</b>	<b>297</b>	<b>(191)</b>	<b>985</b>	<b>(421)</b>	<b>670</b>

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 209	3 183	1 696	975	<b>8 063</b>
Процентные расходы	(1 940)	(1 330)	(1 999)	(343)	<b>(5 612)</b>
Доходы/(расходы) от других сегментов	861	(575)	(173)	(113)	<b>–</b>
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>1 130</b>	<b>1 278</b>	<b>(476)</b>	<b>519</b>	<b>2 451</b>
Комиссионный и торговый доход/(расход)	106	43	362	(78)	<b>433</b>
<b>Операционные доходы/ (расходы)</b>	<b>1 236</b>	<b>1 321</b>	<b>(114)</b>	<b>441</b>	<b>2 884</b>
Операционные расходы	(771)	(472)	(119)	(994)	<b>(2 356)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения</b>	<b>465</b>	<b>849</b>	<b>(233)</b>	<b>(553)</b>	<b>528</b>
Резервы под обесценение кредитов	(105)	(92)	–	(151)	<b>(348)</b>
Налог на прибыль	–	–	–	(75)	<b>(75)</b>
<b>Прибыль/(убыток)</b>	<b>360</b>	<b>757</b>	<b>(233)</b>	<b>(779)</b>	<b>105</b>

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Наличные денежные средства	1 638	2 992
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	14 195	10 831
Остатки средств на текущих счетах в других банках	3 977	4 567
Расчетные счета в торговых системах	438	1 068
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>20 248</b>	<b>19 458</b>

**7. Торговые ценные бумаги**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Корпоративные облигации	729	3 061
Государственные облигации	525	2 244
Корпоративные акции	14	—
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	—
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>1 278</b>	<b>5 305</b>
Корпоративные облигации	631	791
<b>Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>631</b>	<b>791</b>

По состоянию 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими компаниями.

По состоянию на 31 марта 2018 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» были представлены корпоративными облигациями крупнейших российских эмитентов (31 декабря 2017 г.: торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», были представлены корпоративными облигациями крупнейших российских эмитентов).

**8. Средства в других банках**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Договоры обратного «репо» с банками	2 884	1 648
Срочные депозиты в других банках	61	47
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>2 945</b>	<b>1 695</b>
Резерв под обесценение	(1)	—
<b>Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 944</b>	<b>1 695</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, заключенным с российским банком, не связанным с Группой, который был обеспечен корпоративными облигациями. По состоянию на 31 декабря 2017 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, заключенным с российским банком, не связанным с Группой, который был обеспечен корпоративными облигациями. По состоянию на 31 марта 2018 г. справедливая стоимость корпоративных облигаций, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 3 643 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость корпоративных облигаций, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 2 071 млн. руб.

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

**8. Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1</b>
Чистая переоценка резерва под ОКУ	–	–	–	–
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1</b>

**9. Кредиты клиентам**

	<i>31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	83 027	89 609
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	5 679	6 104
Торговое финансирование	3 995	4 043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 863	2 892
Корпоративные облигации	26	26
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>95 590</b>	<b>102 674</b>
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	74 502	70 553
Автокредиты	7 493	4 688
Потребительские кредиты и кредиты наличными	2 170	2 302
Кредитные карты	420	431
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	141	166
Приобретенные права требования	52	65
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>84 778</b>	<b>78 205</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>180 368</b>	<b>180 879</b>
Резерв под обесценение	(24 629)	(18 639)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>155 739</b>	<b>162 240</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. ипотечные кредиты балансовой стоимостью 12 745 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой, см. Примечание 14 (31 декабря 2017 г.: ипотечные кредиты балансовой стоимостью 14 181 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>978</b>	<b>3 205</b>	<b>16 602</b>	<b>20 785</b>
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(234)	(474)	1 879	1 171
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(5)	5	–	–
Переводы в Этап 3	(1)	(91)	92	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(124)	(124)
Списанные суммы	–	–	(1)	(1)
Продажа кредитов	–	–	(195)	(195)
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>738</b>	<b>2 645</b>	<b>18 253</b>	<b>21 636</b>



**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>173</b>	<b>661</b>	<b>2 091</b>	<b>2 925</b>
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(68)	49	134	<b>115</b>
Переводы в Этап 1	86	(83)	(3)	–
Переводы в Этап 2	(6)	8	(2)	–
Переводы в Этап 3	(1)	(22)	23	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	<b>(1)</b>
Списанные суммы	(11)	(12)	(14)	<b>(37)</b>
Продажа кредитов	–	–	(9)	<b>(9)</b>
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>173</b>	<b>601</b>	<b>2 219</b>	<b>2 993</b>

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

	<i>1 января 2017 г.</i>	<i>Начисление/ (восстанов- ление) за отчетный период</i>	<i>Проценты, начисленные по обесце- ненным кредитам</i>	<i>Резерв по проданным кредитам</i>	<i>Списанные суммы</i>	<i>31 марта 2017 г.(не аудировано)</i>
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	7 094	128	(124)	(2)	–	7 096
Торговое финансирование	1 780	(124)	–	–	–	1 656
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	60	(2)	(2)	–	–	56
Кредиты МСБ	546	91	–	–	–	637
Корпоративные облигации	26	–	–	–	–	26
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	1 338	100	(18)	–	(23)	1 397
Автокредиты	147	18	–	–	(1)	164
Потребительские кредиты и кредиты наличными	201	122	–	–	–	323
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	10	2	–	–	–	12
Кредитные карты	251	(8)	–	–	–	243
Приобретенные права требования	17	21	–	–	–	38
<b>Итого</b>	<b>11 470</b>	<b>348</b>	<b>(144)</b>	<b>(2)</b>	<b>(24)</b>	<b>11 648</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 34 980 млн. руб. или 19,4% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 37 018 млн. руб. или 20,5% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 4 232 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 890 млн. руб.).

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

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

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Физические лица	84 778	78 205
Производство	30 543	31 919
Строительство	20 717	21 777
Торговля	18 304	19 670
Финансовые услуги	16 228	17 079
Недвижимость	3 952	5 748
Услуги	1 927	1 873
Сельское хозяйство	1 605	1 580
Прочее	2 314	3 028
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>180 368</b>	<b>180 879</b>

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г., Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты на сумму 354 млн. руб. (до вычета резерва), розничные кредиты на сумму 19 млн. руб. (до вычета резерва) (3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.: корпоративные кредиты на сумму 102 млн. руб. (до вычета резерва), розничные кредиты на сумму 1 млн. руб. (до вычета резерва)) за вознаграждение в размере 159 млн. руб. и 10 млн. руб., соответственно (3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.: 100 млн. руб. и 1 млн. руб., соответственно). Резервы, созданные под обесценение проданных кредитов, составляли 195 млн. руб. и 9 млн. руб., соответственно (3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.: 3 млн. руб. и 0 млн. руб., соответственно). Группа определила, что практически все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В портфель кредитов юридическим лицам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2018 г. представлен ниже:

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	968	3 200	<b>4 168</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(188)	(1 117)	<b>(1 305)</b>
	<b>780</b>	<b>2 083</b>	<b>2 863</b>
Резерв под обесценение	(46)	(391)	<b>(437)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>734</b>	<b>1 692</b>	<b>2 426</b>

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

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

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

**10. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Корпоративные облигации	17 877	–
Государственные облигации	8 919	–
Муниципальные облигации	1 007	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>27 803</b>	<b>–</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации	18 781	–
Государственные облигации	869	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>19 650</b>	<b>–</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Корпоративные облигации	8 867	–
Государственные облигации	185	–
За вычетом: резерва под обесценение	(5 066)	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 986</b>	<b>–</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>		
Государственные облигации	8 394	–
Корпоративные облигации	2 072	–
За вычетом: резерва под обесценение	(100)	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>10 366</b>	<b>–</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	–	29 303
Государственные облигации	–	10 291
Муниципальные облигации	–	384
Корпоративные акции	–	176
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>–</b>	<b>40 154</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации	–	32 070
Государственные облигации	–	10 504
Муниципальные облигации	–	593
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>43 167</b>

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122	5 196	–	5 318
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(14)	(138)	–	(152)
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>108</b>	<b>5 058</b>	<b>–</b>	<b>5 166</b>

**10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)****Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД**

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 306</b>	–	–	<b>1 306</b>
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(240)	–	–	(240)
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>1 066</b>	–	–	<b>1 066</b>

**11. Прочие активы**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	3 106	1 140
Денежные средства с ограниченным правом использования	53	53
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	31	30
Производные финансовые активы	20	41
Вариационная маржа	–	5
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(241)	(105)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 969</b>	<b>1 164</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Активы, предназначенные для продажи	1 773	1 849
Предоплаты	872	991
Имущество, предназначенное для передачи в лизинг	148	248
Товарно-материальные запасы	129	111
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	44	51
Начисленные доходы	24	22
Налог на добавленную стоимость (НДС)	20	41
Монеты из драгоценных металлов	6	6
Задолженность по расчетам с персоналом	2	4
Прочее	184	127
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(71)	(77)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 131</b>	<b>3 373</b>

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>102</b>	–	<b>107</b>	<b>209</b>
Чистая переоценка резерва под ОКУ	33	–	(1)	32
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>135</b>	–	<b>106</b>	<b>241</b>

**11. Прочие активы (продолжение)**

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

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>77</b>
Списание за счет резерва	(10)
Начисление	4
<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>71</b>

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

	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>108</b>	<b>47</b>	<b>155</b>
Списание за счет резерва	(60)	—	(60)
Начисление/(восстановление)	2	(3)	(1)
<b>На 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>50</b>	<b>44</b>	<b>94</b>

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

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

	<i>31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>			<i>31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Справедливая стоимость</i>			<i>Справедливая стоимость</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Обязательство</i>	
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – российский контрагент	26 843	5	(34)	6 953	16	(9)
Форварды – иностранный контрагент	122	—	—	—	—	—
Форварды – российский контрагент	1 164	15	(1)	1 379	25	(2)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>20</b>	<b>(35)</b>		<b>41</b>	<b>(11)</b>

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

**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

**Свопы**

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.

**12. Средства других банков**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Договоры «репо»	29 580	38 787
Срочные депозиты и кредиты	6 420	8 150
Торговое финансирование	30	36
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	2	2
<b>Итого средства других банков</b>	<b>36 032</b>	<b>46 975</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными с российскими банками и центральным контрагентом (31 декабря 2017 г.: договоры «репо» были представлены договорами, заключенными с российскими банками и центральным контрагентом).

**13. Средства клиентов**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	1 038	1 174
Срочные депозиты	10 086	9 840
<b>Итого государственные и общественные организации</b>	<b>11 124</b>	<b>11 014</b>
Юридические лица		
Текущие счета	13 487	12 142
Срочные депозиты	60 259	63 504
Договоры «репо»	—	273
<b>Итого юридические лица</b>	<b>73 746</b>	<b>75 919</b>
Физические лица		
Текущие счета	4 881	4 944
Срочные депозиты	108 497	110 787
<b>Итого физические лица</b>	<b>113 378</b>	<b>115 731</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>198 248</b>	<b>202 664</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. средства клиентов в сумме 26 992 млн. руб. или 13,6% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2017 г.: 23 432 млн. руб. или 11,6%).

**13. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Физические лица	113 378	115 731
Транспорт	18 134	7 744
Торговля	12 654	15 755
Финансовые услуги	10 927	17 606
ГК «АСВ»	10 003	9 747
Строительство/недвижимость	8 001	8 494
Страхование	6 007	5 455
Производство	4 263	6 132
Нефтегазовая отрасль	1 570	811
Услуги	1 335	2 819
Государственные и общественные организации	1 121	1 267
Телекоммуникации	600	125
Сельское хозяйство	263	102
Добыча ископаемых	1	2 923
Прочее	9 991	7 953
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>198 248</b>	<b>202 664</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. в состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 108 497 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 110 787 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

В декабре 2015 года Банком были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 11 000 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Полученные от ГК «АСВ» средства были переданы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в виде кредита на условиях, аналогичных условиям привлечения от ГК «АСВ». По состоянию на дату привлечения Банк признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 3 475 млн. руб. По состоянию на 31 марта 2018 г. балансовая стоимость привлеченных средств составила 4 461 млн. руб. (31 декабря 2014 г.: 4 339 млн. руб.).

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. балансовая стоимость привлеченных Группой от ГК «АСВ» средств составила 10 003 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 9 747 млн. руб.).

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 1 949 млн. руб., являющиеся обеспечением по импортным аккредитивам (31 декабря 2017 г.: 2 260 млн. руб.).



**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	9 892	11 038
Облигации субординированные	5 303	5 123
Векселя	1 934	2 613
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	43	42
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>17 172</b>	<b>18 816</b>

Состав выпущенных облигаций представлен в следующей таблице:

<b>Валюта</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Номинальн ая стоимость</b>	<b>Эффек- тивная процентная ставка на 31 марта 2018 г.</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	
					<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами</b>						
Российские рубли	Сентябрь 2016 года	Декабрь 2043 года	4 964	10,4%	2 469	2 928
Российские рубли	Декабрь 2014 года	Сентябрь 2042 года	6 967	11,2%	1 176	1 199
Российские рубли	Декабрь 2013 года	Август 2041 года	8 225	10,7%	2 666	2 972
Российские рубли	Март 2013 года	Ноябрь 2040 года	12 287	15,1%	3 581	3 939
					<b>9 892</b>	<b>11 038</b>
<b>Облигации субординированные</b>						
Российские рубли	Апрель 2016 года	Октябрь 2021 года	5 000	12,4%	5 303	5 123
					<b>5 303</b>	<b>5 123</b>
<b>Облигации, выпущенные на внутреннем рынке</b>						
Российские рубли	Февраль 2016 года	Февраль 2019 года	1 500	—	—	—
Российские рубли	Апрель 2015 года	Апрель 2020 года	5 000	—	—	—
Российские рубли	Май 2013 года	Май 2018 года	5 000	12,9%	43	42
					<b>43</b>	<b>42</b>
<b>Итого выпущенные облигации</b>					<b>15 238</b>	<b>16 203</b>

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

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

**15. Прочие обязательства**

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	551	665
Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного «репо»	51	557
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	35	11
Расчеты по комиссии за участие в государственной программе докапитализации банков	18	12
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>655</b>	<b>1 245</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв под судебные иски	4 036	3 969
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам (Примечание 17)	815	326
Начисленные премии и резерв по неиспользованным отпускам, включая страховые взносы	229	520
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	208	128
Прочие начисленные расходы	146	146
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	110	203
Доходы будущих периодов	79	85
Задолженность по расчетам с персоналом	18	5
Задолженность по налогу на прибыль	4	38
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 645</b>	<b>5 420</b>

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<b><u>Судебные иски</u></b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 758</b>
Использование средств резерва	(1 501)
Начисление (Примечание 23)	676
<b>31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>933</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>3 969</b>
Начисления (Примечание 23)	67
<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>4 036</b>

Движение резерва под судебные иски отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы».

## 16. Капитал

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

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

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

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

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

## 17. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

### Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств. Группой был сформирован резерв в размере 4 036 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 969 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 15).

## **17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

### **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 Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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

На 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

### **Обязательства по капитальным затратам**

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

**17. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств 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:

	<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии	47 012	48 344
Гарантии выданные	32 661	34 706
Импортные аккредитивы	653	834
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>80 326</b>	<b>83 884</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. безотзывные неиспользованные кредитные линии составили сумму 3 035 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 010 млн. руб.).

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 марта 2018 г. был создан резерв в размере 815 млн. руб. (31 декабря 2017 г.: 326 млн. руб.). См. Примечание 15.

Анализ изменений резервов под ОКУ за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>773</b>	<b>273</b>	<b>6</b>	<b>1 052</b>
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(163)	(75)	1	(237)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5)	5	–
<b>На 31 марта 2018 г.</b>	<b>609</b>	<b>194</b>	<b>12</b>	<b>815</b>

**18. Процентные доходы и расходы**

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты клиентам	4 968	5 865
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 276	1 972
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	365	—
Средства в других банках	185	204
Остатки средств на текущих счетах в других банках	1	3
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>6 795</b>	<b>8 044</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	19
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6 841</b>	<b>8 063</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	1 747	1 891
Срочные депозиты юридических лиц	988	1 415
Выпущенные долговые ценные бумаги	547	762
Договоры прямого «репо», заключенные с банками	506	650
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	440	549
Срочные депозиты других банков	391	243
Договоры прямого «репо», заключенные с клиентами	2	102
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4 621</b>	<b>5 612</b>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., составили 125 млн. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 144 млн. руб.) (Примечание 9).

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>
Гарантии выданные	258	177
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	124	156
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	58	55
Агентские договоры	32	17
Выполнение функций агента валютного контроля	16	19
Расчетные операции в интернете	14	26
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	10	11
Аккредитивы	8	9
Операции с ценными бумагами	1	1
Комиссия за инкассацию	1	1
Прочие	16	4
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>538</b>	<b>476</b>
Агентские договоры	46	41
Пластиковые карты	44	29
Комиссия за участие в государственной программе докапитализации банка	15	15
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	14	19
Операции с ценными бумагами	9	9
Комиссия за инкассацию	4	3
Гарантии	—	1
Прочие	5	7
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>137</b>	<b>124</b>

**20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами**

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>
Корпоративные облигации	418	10
Государственные облигации	136	138
Муниципальные облигации	—	26
Корпоративные акции	—	1
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>554</b>	<b>175</b>
Корпоративные акции	126	—
Государственные облигации	(5)	—
Корпоративные облигации	(13)	2
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>108</b>	<b>2</b>
<b>Прочие</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>Чистые доходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>667</b>	<b>180</b>

**21. Чистые прочие доходы**

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>
Доходы от аренды	63	49
Чистые доходы от нефинансовой деятельности	4	70
Доходы от прекращения признания выпущенных долговых ценных бумаг	3	—
Чистые расходы от выбытия основных средств	(2)	(3)
Прочие доходы/(расходы)	71	(18)
<b>Чистые прочие доходы</b>	<b>139</b>	<b>98</b>



**22. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	744	852
Страховые взносы	211	245
Выходные пособия	21	8
Прочие вознаграждения персоналу	66	110
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 042</b>	<b>1 215</b>
Взносы в государственную систему страхования вкладов	170	127
Аренда	143	171
Профессиональные услуги	77	41
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	73	97
Налоги, за исключением налога на прибыль	67	103
Расходы на ИТ	56	75
Амортизация основных средств	55	51
Амортизация нематериальных активов	46	71
Рекламные и маркетинговые услуги	31	59
Расходы на услуги связи	31	28
Амортизация инвестиционной недвижимости	20	20
Командировочные расходы	8	9
Услуги почты	7	4
Услуги охраны	6	8
Прочие расходы, связанные с персоналом	4	3
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений управляющих компаний	4	(71)
Благотворительность	1	1
Прочие	91	113
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>890</b>	<b>910</b>

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

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</b>
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	392	411
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(32)	(10)
<b>Итого прочие резервы под ОКУ</b>	<b>360</b>	<b>401</b>
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4)	—
Резерв под судебные иски	(67)	(677)
Обесценение основных средств	—	(27)
<b>Итого прочие резервы</b>	<b>(71)</b>	<b>(704)</b>
<b>Итого прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы</b>	<b>289</b>	<b>(303)</b>

**24. Управление рисками****Введение**

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

**24. Управление рисками (продолжение)**

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

**Кредитный риск**

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

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам юридическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 марта 2018 г.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Производительные активы</b>				
Очень высокая кредитоспособность	149	—	—	<b>149</b>
Высокая кредитоспособность	8 405	—	—	<b>8 405</b>
Стандартная кредитоспособность	27 106	3 471	—	<b>30 577</b>
Средняя кредитоспособность	12 933	1 807	—	<b>14 740</b>
Допустимая кредитоспособность	—	14 240	—	<b>14 240</b>
Просроченные, но не обесцененные	394	1 440	—	<b>1 834</b>
<b>Непроизводительные активы</b>				
Индивидуально обесцененные	—	—	25 645	<b>25 645</b>
<b>Итого кредиты юридическим лицам (не аудировано)</b>	<b>48 987</b>	<b>20 958</b>	<b>25 645</b>	<b>95 590</b>

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 марта 2018 г.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Производительные активы</b>				
Очень высокая кредитоспособность	33 132	174	11	<b>33 317</b>
Высокая кредитоспособность	38 292	425	25	<b>38 742</b>
Стандартная кредитоспособность	917	3 913	3	<b>4 833</b>
Средняя кредитоспособность	141	2 783	15	<b>2 939</b>
Допустимая кредитоспособность	—	78	—	<b>78</b>
Просроченные, но не обесцененные	265	1 130	27	<b>1 422</b>
<b>Непроизводительные активы</b>				
Индивидуально обесцененные	—	—	3 447	<b>3 447</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам (не аудировано)</b>	<b>72 747</b>	<b>8 503</b>	<b>3 528</b>	<b>84 778</b>

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

*Кредиты, выданные юридическим лицам*

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

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

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

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

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
<b>Приобретенные права требования</b>			
<b>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</b>			
Непросроченные ссуды:	21	—	21
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	3	—	3
- от 31 до 60 дней	—	—	—
- от 61 до 90 дней	1	—	1
- от 91 до 180 дней	1	—	1
- свыше 180 дней	39	(7)	32
<b>Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</b>	<b>65</b>	<b>(7)</b>	<b>58</b>
<b>Итого приобретенные права требования</b>	<b>65</b>	<b>(7)</b>	<b>58</b>
<b>Кредитные карты</b>			
<b>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</b>			
Непросроченные ссуды:	3	—	3
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	—	—	—
- от 31 до 60 дней	—	—	—
- от 61 до 90 дней	—	—	—
- от 91 до 180 дней	—	—	—
- свыше 180 дней	50	(50)	—
<b>Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</b>	<b>53</b>	<b>(50)</b>	<b>3</b>
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>53</b>	<b>(50)</b>	<b>3</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>6 864</b>	<b>(481)</b>	<b>6 383</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>22 909</b>	<b>(8 774)</b>	<b>14 135</b>

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
Торговые ценные бумаги	1 263	—	15	1 278	1 278	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	631	—	—	631	631	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	20	—	20	20	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	26 612	1 191	—	27 803	27 803	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	19 650	—	—	19 650	19 650	—
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	20 248	—	—	20 248	20 248	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 551	—	—	2 551	2 551	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	834	2 693	390	3 917	3 986	(69)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10 715	—	—	10 715	10 366	349
Средства в других банках	—	—	2 944	2 944	2 944	—
Кредиты клиентам	—	—	161 997	161 997	155 739	6 258
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	2 949	2 949	2 949	—
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	35	—	35	35	—
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства других банков	—	—	36 125	36 125	36 032	(93)
Средства клиентов	—	—	199 910	199 910	198 248	(1 662)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 948	7 211	5 070	17 229	17 172	(57)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	620	620	620	—
<b>Итого непризнанное изменение справедливой стоимости</b>						<b>4 726</b>



**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<b>Справедливая стоимость</b>			
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>25</b>	<b>2 753</b>	<b>2 778</b>
Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	–	(2 753)	(2 753)
Переоценка	(10)	–	(10)
<b>31 марта 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>15</b>	<b>–</b>	<b>15</b>

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

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

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

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

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

## **25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

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

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

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

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

## 26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

	31 марта 2018 г. (не аудировано)				31 декабря 2017 г.			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 9,00%-25,00%; 31 декабря 2017 г.: 9,00%-17,00% годовых)	—	—	—	429	—	—	42	450
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	—	—	(13)	—	—	(1)	(5)
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 9,75%-11,0%; 31 декабря 2017 г.: 9,75%-11,0% годовых)	—	—	305	—	—	—	442	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 9,75%-13,5%; 31 декабря 2017 г.: 9,75%-13,5% годовых)	—	—	3 573	—	—	—	5 100	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: нет; 31 декабря 2017 г.: 9,75% годовых)	—	—	—	—	—	—	302	—
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 марта 2018 г.: 0%-10,10%; 31 декабря 2017 г.: 0%-10,30% годовых)	3 522	889	1 729	120	9 945	940	1 322	173
Прочие финансовые обязательства	—	31	—	—	—	30	—	—
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	5	1	—	—	3	—
Гарантии выданные	—	—	150	—	—	—	186	—

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)				3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>								
Процентные доходы	—	—	122	12	—	—	171	1
Процентные расходы	(37)	(130)	(57)	(2)	(212)	—	(40)	(5)
Резерв под обесценение кредитов	—	—	(1)	8	—	—	3	(3)
Комиссионные доходы	—	—	1	—	—	—	10	—
Административные и прочие операционные расходы	—	—	(93)	—	—	—	(90)	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	45	31
Страховые взносы	11	5
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>57</b>	<b>36</b>

**27. События после отчетной даты**

12 апреля 2018 г. Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 173 110 214 штук номинальной стоимостью 10 рублей на сумму 6 000 млн. руб.