

ГРУППА АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	27
8	Средства в других банках	29
9	Кредиты и авансы клиентам	30
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37
11	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	39
12	Основные средства и нематериальные активы	40
13	Прочие активы	41
14	Средства других банков	43
15	Средства клиентов	44
16	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	44
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
18	Прочие обязательства	47
19	Акционерный капитал и эмиссионный доход	47
20	Процентные доходы и расходы	48
21	Комиссионные доходы и расходы	49
22	Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	49
23	Административные и прочие операционные расходы	49
24	Доход на основании судебного решения	50
25	Налог на прибыль	50
26	Сверка чистого долга	52
27	Сегментный анализ	52
28	Управление финансовыми рисками	58
29	Управление капиталом	71
30	Условные обязательства	71
31	Передача финансовых активов	75
32	Производные финансовые инструменты	75
33	Раскрытие информации о справедливой стоимости	76
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	80
35	Операции между связанными сторонами	81
36	События после окончания отчетного периода	83



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество):

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 83 060 тысяч российских рублей.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2017 год, исходя из структуры отчетности Группы. В результате мы определили АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО) как значительный компонент Группы. Объем аудиторских процедур в отношении других дочерних организаций Банка был определен, основываясь на нашем профессиональном опыте.
- Мы проводили работу на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлены ключевые вопросы аудита, требующие нашего внимания:

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам;
- Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи;
- Обоснованность допущения о непрерывности деятельности.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

83 060 тысяч российских рублей.

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности финансового результата, которая имела место в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что, согласно нашему опыту, попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Мы проанализировали методологию резервирования кредитов и авансов клиентам, использованную для расчета резерва, на предмет ее соответствия требованиям МСФО.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения. Эти ключевые средства контроля включали контроль над полнотой и своевременностью погашения процентов и основного долга по кредитам и над своевременностью отнесения сумм на счета по учету просроченной задолженности.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты юридическим лицам и индивидуально существенные кредиты физическим лицам, которые не были классифицированы

Ключевой вопрос аудита

Индивидуальные резервы рассчитываются по индивидуально значимым кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.

Коллективные резервы рассчитываются на групповой основе по схожим кредитам и авансам. Такие резервы определяются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и исходные данные для них являются предметом суждения руководства.

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, проверили расчет дисконтированных потоков денежных средств, выполненный руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними данными, при наличии такой возможности.

Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическим опытом, а также тестирование моделей путем их пересчета и выполнения различных аналитических процедур.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная стоимость обеспечения, полученного Группой в собственность за неплатежи, составила 2 759 703 тысячи рублей, в т. ч. 1 749 006 тысяч рублей – стоимость жилой недвижимости, и 1 010 697 тысяч рублей – стоимость иного обеспечения (нежилая недвижимость), полученного в собственность за неплатежи, отраженного в составе прочих активов. Оценка стоимости таких активов проводится с использованием ненаблюдаемых исходных данных и допущений. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки.

Мы проанализировали состав объектов недвижимости, полученной в собственность за неплатежи, выбор методов оценки и источников существенных допущений.

Мы проанализировали учетную политику Группы в отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, на предмет ее соответствия требованиям МСФО.

Мы проверили (на выборочной основе) применение принятой Группой учетной политики при проведении оценки обеспечения, полученного в собственность за неплатежи

Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости мы привлекли наших экспертов по оценке объектов недвижимости для анализа обоснованности использованной руководством Группы методологии и

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в силу существенности суммы полученного в собственность обеспечения и субъективности применяемых допущений является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Информация об обеспечении, полученном в собственность за неплатежи, представлена в Примечании 11 «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость» и Примечании 13 « Прочие активы» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>допущений, а также результатов оценки соответствующих объектов.</p>
<p><i>Обоснованность допущения о непрерывности деятельности</i></p> <p>Как отражено в Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности, данная отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Несмотря на наличие некоторой неопределенности, связанной с условиями и событиями, которые могут вызвать определенные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, представленными в Примечании 4, было сделано допущение о способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. Данное допущение было сделано руководством Группы на основании следующих факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Процедура санации и вхождение ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – ТКБ) в качестве инвестора в 2015 году; • Разработка Плана финансового оздоровления (далее – ПФО) Банка, одобренного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, 	<p>Мы проанализировали условия Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком, в рамках которого осуществляется процедура санации Банка.</p> <p>Мы проанализировали План финансового оздоровления Банка, подготовленный в соответствии с условиями Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком, а также факт его исполнения за период с начала его действия до момента выпуска консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Мы проанализировали письменные комментарии руководства Банка, заверенные руководством ТКБ, в отношении возможности соблюдения Банком требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев, и обоснованность вывода об отсутствии каких-либо предпосылок по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев.</p> <p>Мы протестировали подтверждающие документы в отношении получения ТКБ и Банком финансирования от ГК «АСВ» на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной на цели санации Банка.</p> <p>Мы проанализировали оценку перспектив получения дополнительного финансирования от ГК «АСВ» в сумме 8 035 286 тысяч рублей на длительный срок с льготной процентной ставкой на покрытие дефицита чистых активов Банка, предусмотренного условиями</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством ТКБ. На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности все положения ПФО выполняются. Руководство Группы выполнило анализ возможности соблюдения требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев и пришло к выводу, что какие-либо предпосылки по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев отсутствуют;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Привлечение финансирования от ГК «АСВ» на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной; • Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ ПФО до 1 октября 2025 года; • Удержание практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2016-2017 гг.; • Проведение ряда мероприятий по сокращению операционных расходов; • Усиление системы управления рисками; • Оказание поддержки со стороны материнского банка (ТКБ) в случае необходимости. 	<p>Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком.</p> <p>Мы проанализировали утвержденный ЦБ РФ ПФО на предмет подтверждения возможности Банка не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления до 1 октября 2025 года.</p> <p>Мы проанализировали портфель вкладов физических лиц на предмет подтверждения обоснованности утверждения об удержании практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2016-2017 гг.</p> <p>Мы обсудили с руководством Банка проведенные мероприятия по сокращению операционных расходов (в т. ч. закрытие филиалов и других структурных подразделений, оптимизация персонала и т.д.), провели детальное тестирование операционных расходов и провели финансовый анализ в отношении динамики операционных расходов за 2017 год в сравнении с данными за предыдущие годы.</p> <p>Мы проанализировали основные внутренние регламенты Банка в отношении системы управления рисками, а также протестировали основные отчеты по управлению рисками. Система управления рисками была приведена руководством Группы в соответствие со стандартами ТКБ.</p> <p>Мы получили заверения от руководства материнского банка (ТКБ) в отношении готовности и способности оказать Банку финансовую поддержку в объеме, необходимом для выполнения им своих обязательств перед третьими лицами в обозримом будущем («письмо поддержки»). Мы также являемся аудитором Группы ТКБ, и в рамках проведенного аудита Группы ТКБ мы получили необходимые и достаточные аудиторские доказательства в отношении отсутствия существенной неопределенности в отношении допущения о непрерывности деятельности Группы ТКБ.</p>

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) и его значимых дочерних организаций. Мы провели полномасштабный аудит АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО). Общая сумма активов данного компонента после исключения остатков по операциям между компаниями Группы составляет около 96% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2017 года, общая сумма выручки данного компонента после исключения результатов операций между компаниями Группы составляет около 93% от общей суммы выручки Группы за 2017 год.

Кроме того, объем нашего аудита частично охватил другие компоненты Группы, когда на них приходились значительные остатки или они создавали значительные риски для Группы в целом. Наша оценка объема аудита также включала определение процедур, которые необходимо провести в отношении дочерних организаций Банка и/или остатков по счетам, которые, с учетом их существенности, не подлежат указанному выше полномасштабному аудиту. Такие процедуры состоят, например, из аналитических проверок и/или тестирования по существу определенных статей консолидированной финансовой отчетности, которые, по нашему мнению, содержат повышенный неотъемлемый риск существенного искажения на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы. В дополнение мы провели аудиторские процедуры в части процесса составления консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2017 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений, кроме обязательных нормативов, факты нарушения предельных значений которых раскрыты в Примечании 29 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Елена Игоревна Копанева.

27 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий банк
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 2763
выдано Центральным банком Российской Федерации 28 марта
1994 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ за № 1027739543182
выдано 13 ноября 2002 года

Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Дубининская, д. 45

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (скорректированные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	36 616 769	2 947 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		460 572	1 314 378
Средства в других банках	8	20 285 176	31 718 161
Кредиты и авансы клиентам	9	32 207 089	34 567 959
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	912 879	4 470 346
Текущие налоговые активы		22 274	57 982
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	11	1 749 006	1 638 968
Нематериальные активы	12	138 702	209 267
Основные средства	12	765 675	887 194
Прочие финансовые активы	13	575 561	498 626
Прочие нефинансовые активы	13	1 187 850	749 413
ИТОГО АКТИВЫ		94 921 553	79 060 240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	953 247	1 044 023
Средства клиентов	15	57 737 816	56 608 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 876 486	3 349 566
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	37 507 778	29 051 167
Резервы по прочим операциям	30	105 081	1 877 647
Прочие финансовые обязательства	18	47 517	325 857
Прочие нефинансовые обязательства	18	127 176	153 018
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		98 355 101	92 410 179
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	10 000	10 000
Эмиссионный доход	19	295 788	338 975
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 212	4 928
Накопленный дефицит		(3 741 548)	(13 703 842)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		(3 433 548)	(13 349 939)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		94 921 553	79 060 240

Утверждено и подписано 27 апреля 2018 года.

А. В. Пушкин
Председатель Правления



О. В. Горбунова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 83 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	20	7 988 068	8 611 258
Процентные расходы	20	(8 895 069)	(9 303 473)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	20	(254 337)	(290 660)
Чистая процентная маржа		(1 161 338)	(982 875)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	8,9	(184 281)	(246 176)
Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках		(1 345 619)	(1 229 051)
Комиссионные доходы	21	318 059	510 590
Комиссионные расходы	21	(48 759)	(38 317)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 998)
(Обесценение)/восстановление обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(963)	40 627
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(26 792)	26 103
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	22	165 717	(3 948)
Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	12 282 010	-
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера и судебным искам	30	14 280	1 232 028
(Восстановление)/создание прочих резервов	10,13	247 447	(128 227)
Обесценение объектов недвижимости		(89 775)	(321 030)
Доход на основании судебного решения	24	628 441	-
Прочие операционные доходы		71 748	81 412
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 210 117)	(2 319 419)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		10 005 677	(2 153 230)
Расходы по налогу на прибыль	25	(86 570)	(113 012)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		9 919 107	(2 266 242)
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов за год		(1 753)	470 388
- Расходы за вычетом доходов, реклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(963)	(64 485)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(2 716)	405 903
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД		9 916 391	(1 860 339)

Примечания на страницах с 5 по 83 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 года		-	420 605	(400 975)	(11 519 230)	(11 499 600)
Убыток за год		-	-	-	(2 266 242)	(2 266 242)
Прочий совокупный доход		-	-	405 903	-	405 903
Итого совокупный доход/(убыток) за 2016 год		-	-	405 903	(2 266 242)	(1 860 339)
Выпуск акций	19	10 000	-	-	-	10 000
Погашение накопленного дефицита за счет эмиссионного дохода		-	(81 630)	-	81 630	-
Остаток на 31 декабря 2016 года		10 000	338 975	4 928	(13 703 842)	(13 349 939)
Прибыль за год		-	-	-	9 919 107	9 919 107
Прочий совокупный убыток		-	-	(2 716)	-	(2 716)
Итого совокупный доход/(убыток) за 2017 год		-	-	(2 716)	9 919 107	9 916 391
Погашение накопленного дефицита за счет эмиссионного дохода		-	(43 187)	-	43 187	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		10 000	295 788	2 212	(3 741 548)	(3 433 548)

Примечания на страницах с 5 по 83 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 979 926	7 653 512
Проценты уплаченные		(6 177 905)	(7 464 489)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(189 834)	(272 338)
Комиссии полученные		336 350	408 217
Комиссии уплаченные		(48 759)	(38 317)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(3 767)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		233 958	178 077
Прочие операционные доходы		71 741	81 414
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 047 333)	(2 086 253)
Уплаченный налог на прибыль		(50 862)	(105 038)
Денежные потоки, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		107 282	(1 648 982)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		853 806	(742 702)
- средствам в других банках		11 401 585	(23 648 358)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	253
- кредитам и авансам клиентам		(569 262)	6 105 775
- прочим финансовым активам		173 034	260 231
- прочим нефинансовым активам		153 004	(56 927)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(406 928)	53 454
- средствам клиентов		1 583 454	5 831 000
- выпущенным векселям и сберегательным сертификатам		(237 715)	(2 352 706)
- прочим финансовым обязательствам		(5 536)	(7 208)
- прочим нефинансовым обязательствам		(103 172)	217 248
-резервам по прочим операциям		(35 491)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		12 914 061	(15 988 922)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(58 910)	(15 118)
Приобретение нематериальных активов	12	(2 942)	(3 710)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		3 492 269	5 721 600
Выручка от реализации основных средств		3 013	5 420
Выручка от реализации изъятого обеспечения – жилой недвижимости		287 976	68 537
Выручка от реализации прочих залогов		117 133	44 534
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		3 838 539	5 821 263
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	25	18 164 715	-
Выпуск акций		-	10 000
Погашение облигаций	25	(1 248 203)	(1 821 683)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		16 916 512	(1 811 683)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(289)	(187 007)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		33 668 823	(12 166 349)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	2 947 946	15 114 295
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	36 616 769	2 947 946

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств, приведена в Примечании 7.

Примечания на страницах с 5 по 83 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (далее «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2017	2016
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	100	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	-	-

Банк владеет 100% долей в ООО «ИТБ-Семигорье», основным видом деятельности которого является предоставление гостиничных номеров, расположенных в Ивановской области.

ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» являются компаниями специального назначения, созданными для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы. Эти компании не принадлежат Группе, контроль возникает в связи с возможностью Группы управлять значимой деятельностью, которая в значительной мере определяет доход компании специального назначения.

С 26 августа 2015 года в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 в Банк была введена временная администрация по управлению Банком, функции которой были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») сроком на шесть месяцев.

21 сентября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, в котором было предусмотрено осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка.

ГК «АСВ» провело отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. 15 октября 2015 года в качестве инвестора выбрано Публичное акционерное общество «Транскапиталбанк» (далее — ТКБ БАНК ПАО), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило последнему стать основным акционером Банка. В дальнейшем была запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 1 октября 2025 года. 27 февраля 2016 года временная администрация ГК «АСВ» прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия), которые осуществляют свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля Группы ТКБ БАНК ПАО над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года ТКБ БАНК ПАО является единственным акционером АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года на основании генеральной банковской лицензии. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Группы расположен в городе Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел филиалов, на 31 декабря 2016 года имел 11 филиалов. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составила 1 254 сотрудника (2016 г.: 1 393 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 45, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (См. Примечание 30). Несмотря на некоторую чувствительность к ценам на нефть и газ, российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году.

За период с 1 января по 31 декабря 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 рублей до 57,6002 рублей за доллар США.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10,0% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В марте 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Такая экономическая среда оказывает определенное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 4, в котором изложена информация о факторах неопределенности, относящихся к событиям и условиям, которые могут вызывать сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Группа использует последнюю цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – последнюю цену предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости, валютных свопов и форвардов, займов связанным сторонам, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия инструмента. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально такие активы признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, прочие нефинансовые активы или обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в зависимости от их характера, а также намерения Группы в отношении этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующего вида актива. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, за исключением жилой недвижимости и основных средств, учитывается в составе прочих активов.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи — это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная недвижимость учитывается в составе Прочих нефинансовых активов.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств и нематериальных активов могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Нематериальные активы	от 1 года до 5 лет

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования по нематериальным активам варьируются от одного до пяти лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой средства, привлеченные от ГК «АСВ» по льготной ставке в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и отражаются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании средства, привлеченные от ГК «АСВ», отражаются по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием рыночной ставки дисконтирования.

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе совокупного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов. Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. Однако в тех случаях, когда выдача и получение займа происходит между организациями группы, имеющими разную функциональную валюту, положительные и отрицательные курсовые разницы не могут исключаться полностью и признаются в консолидированной прибыли или убытке, кроме тех случаев, когда не ожидается, что заем будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в иностранное подразделение. В этом случае положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу и
- (iv) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,60 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,66 рубля за 1 доллар США) и 68,87 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,81 рублей за евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях более достоверного представления в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года расчеты по договорам уступки права требования, ранее отраженные как прочие обязательства, классифицированы в прочие финансовые обязательства. Данные обязательства возникли в течение 2016 года, соответственно, влияние на баланс на 1 января 2016 года отсутствует.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы показателей консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года			
Прочие финансовые обязательства	25 776	300 081	325 857
Прочие обязательства	453 099	(300 081)	153 018

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.

Совет директоров имеет право вносить изменения в консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Тем не менее, имеет место некоторая неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые могут вызвать определенные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Оценивая применимость данного допущения, руководство Группы приняло во внимание следующие обстоятельства:

- Совокупный доход за 2017 год составил 9 916 391 тысяч рублей, из которых 12 282 010 тысяч рублей представляют собой доход от пересчета средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных (Совокупный убыток за 2016 год составил 1 860 339 тысяч рублей).
- По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства превышают активы на 3 433 548 тысяч рублей и 13 349 939 тысяч рублей, соответственно, т.е. собственный капитал Группы отрицательный.
- Группа не соблюдает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, установленные Центральным банком Российской Федерации, в связи с отсутствием капитала в отчетных периодах.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

При этом необходимо отметить, что существует ряд факторов, позволяющих сделать вывод о способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем:

- Процедура санации и вхождение ТKB Банк (ПАО) в качестве инвестора (См. Примечания 1, 16);
- Разработка Плана финансового оздоровления (ПФО) АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), одобренного ГК «АСВ», который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством ТKB БАНК ПАО. На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности все положения ПФО выполняются. Руководство Группы выполнило анализ возможности соблюдения требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев и пришло к выводу, что какие-либо предпосылки по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев отсутствуют;
- Привлечение финансирования от ГК «АСВ» на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной (См. Примечания 16, 36);
- Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» до 1 октября 2025 года;
- Удержание практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2016 – 2017 годов;
- Проведение ряда мероприятий по сокращению операционных расходов;
- Усиление системы управления рисками;
- Оказание поддержки со стороны материнского Банка ТKB БАНК ПАО в случае необходимости.

Учитывая вышеизложенное, Группа планирует продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 910 223 тысячи рублей (2016 г.: 2 001 830 тысяч рублей) соответственно.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам (входящим в ТОП-10), которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 827 870 тысяч рублей (2016 г.: 765 769 тысяч рублей) соответственно.

Структурированные организации. Структурированные организации организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те структурированные организации, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над структурированной организацией, руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемой структурированной организации. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной организацией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, структурированная организация включается в консолидированную финансовую отчетность.

Если бы Группа не включала в консолидированную отчетность активы, обязательства и результаты деятельности консолидированных структурированных предприятий, общая сумма консолидированных активов Группы снизилась бы на 1 955 408 тысяч рублей (2016 г.: 3 259 212 тысяч рублей), консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 94 319 тысяч рублей (2016 год: консолидированный убыток уменьшился бы на 9 119 тысяч рублей).

Учет депозита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Группой были привлечены в 2015 году и 2017 году средства от ГК «АСВ». Руководство Группы произвело оценку рыночности условий по полученным средствам и признало средства, полученные в 2015 году, с использованием процентной ставки 13,5% годовых, являющейся рыночной на дату подписания Генерального соглашения между ГК «АСВ», АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и ТКБ БАНК ПАО о предоставлении Группе средств в рамках процедуры финансового оздоровления. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год Группой был отражен доход по статье Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ», в размере 12 282 010 тысяч рублей, представляющий собой доход от дисконтирования полученных средств по ставке 13% (См. Примечание 16).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 9, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. К текущему моменту оценка влияния МСФО (IFRS) 9 еще не закончена, поскольку не все работы по переходу были завершены Группой, и в этой связи эффект от влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Группы по состоянию на 1 января 2018 года не раскрывается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа полагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения уменьшит ее капитал. Руководство Группы предполагает завершить расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменение плана, секвестр или расчет по плану – Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущен 7 февраля 2018 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки уточняют как определить пенсионные расходы, когда возникают изменения плана с установленными выплатами. Когда изменяется план – пересмотр, секвестр или расчет по плану – МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистые обязательства или активы плана с установленными выплатами. Поправки требуют использовать обновленные допущения такой переоценки для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов за оставшуюся часть отчетного периода после изменения плана. До принятия данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял, как определить такие расходы за период после изменения плана. Ожидается, что поправки, требующие использование обновленных допущений, предоставят полезную информацию пользователям финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации.

Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в других банках	19 754 508	2 202 044
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 900 000	-
Денежные средства в кассе	735 109	637 132
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	227 152	98 933
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	9 837
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	36 616 769	2 947 946

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	227 152	-	227 152
- с рейтингом от А- до А+	1 347	-	-	1 347
- с рейтингом от BBB- до BBB+	338 207	-	-	338 207
- с рейтингом от BB- до BB+	86 830	-	-	86 830
- с рейтингом от В- до В+	19 323 893	-	15 900 000	35 223 893
- не имеющие рейтинга	4 231	-	-	4 231
Итого эквиваленты денежных средств	19 754 509	227 152	15 900 000	35 881 660

Категория «не имеющие рейтинга» представлена счетами в ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК». Корреспондентские счета в других банках представлены, в основном, средствами, размещенными в ТКБ Банк (ПАО).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	98 933	-	98 933
- с рейтингом от А- до А+	35 701	-	-	35 701
- с рейтингом от BBB- до BBB+	362 396	-	4 832	367 228
- с рейтингом от BB- до BB+	110 221	-	-	110 221
- с рейтингом от В- до В+	1 644 619	-	-	1 644 619
- не имеющие рейтинга	49 107	-	5 005	54 112
Итого эквиваленты денежных средств	2 202 044	98 933	9 837	2 310 814

Категория «не имеющие рейтинга» представлена, в основном, счетами в ООО РНКО «Платежный Центр» на общую сумму 44 194 тысячи рублей.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с контрагентами АО «Национальный Клиринговый Центр» и ЗАО НКО.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление обеспечения, полученного в собственность за неплатежи в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	717 770	88 312
Поступление объектов жилой недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	350 473	290 748
Поступление объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	14 941	16 994
Итого неденежная инвестиционная деятельность	1 083 184	396 054

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств в одном банке-контрагенте (2016 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 35 221 324 тысячи рублей (2016 г.: 2 393 550 тысячи рублей), или 96,19 % от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств (2016 г.: 81,19 %). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 31 декабря 2017 года у Группы были денежные средства в сумме 30 900 000 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: не было), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 16).

Анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в Примечании 28.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	20 351 760	31 784 741
Резерв под обесценение средств в других банках	(66 584)	(66 580)
Итого средства в других банках	20 285 176	31 718 161

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от BB- до BB+	-	81
- с рейтингом от B- до B+	20 285 176	31 717 984
- не имеющие рейтинга	-	96
Обесцененные	66 584	66 580
За вычетом резерва под обесценение	(66 584)	(66 580)
Итого средства в других банках	20 285 176	31 718 161

8 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	66 580	-
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	4	66 580
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	66 584	66 580

Сумма отчислений в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 70 000 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки средств в одном банке-контрагенте (2016 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 20 285 176 тысяч рублей (2016 г.: 31 205 202 тысячи рублей), или 100,00 % от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 98,38 %). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 31 декабря 2017 года у Группы не было средств в других банках (31 декабря 2016 г.: 25 900 000 тысяч рублей), предоставленных в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 16).

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	20 431 037	17 165 999
- кредиты малому и среднему бизнесу	42 422 124	47 950 549
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	14 574 129	15 155 753
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	1 441 927	1 801 011
- кредиты на покупку автомобилей	55 000	45 689
- прочие кредиты физическим лицам	5 314	5 865
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	78 929 531	82 124 866
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(46 722 442)	(47 556 907)
Итого кредиты и авансы клиентам	32 207 089	34 567 959

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	11 964 264	32 255 940	2 384 348	931 364	15 126	5 865	47 556 907
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	1 129 945	(968 831)	24 844	(1 600)	470	(551)	184 277
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(55 015)	(148 949)	(830)	(1 704)	-	-	(206 498)
Перевод из резерва по судебным делам и гарантиям исполнения обязательств (Примечание 30)	671 367	1 051 428	-	-	-	-	1 722 795
Выбытие кредитов	(797 831)	(1 731 206)	(4 836)	(355)	(811)	-	(2 535 039)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	12 912 730	30 458 382	2 403 526	927 705	14 785	5 314	46 722 442

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	10 569 183	33 622 742	2 431 763	678 155	48 117	12 740	47 362 700
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	1 395 081	(1 320 864)	(40 817)	256 062	(32 991)	(6 875)	249 596
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(45 938)	(6 598)	(2 853)	-	-	(55 389)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	11 964 264	32 255 940	2 384 348	931 364	15 126	5 865	47 556 907

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2017 года Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 6 499 436 тысяч рублей (2016 г.: 649 808 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2017 году, составило 3 964 397 тысяч рублей (2016 г.: 594 419 тысяч рублей), в том числе вознаграждение с отсрочкой платежа на 31 декабря 2017 года составляло 2 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года не было). Окончательная оплата по данным сделкам произойдет не ранее июля 2020 года. На дату продажи по этим кредитам был создан резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 2 535 039 тысяч рублей (2016 г.: 55 389 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	18 966 098	24,0	20 055 015	22,8
Физические лица	16 076 370	20,4	17 008 318	24,4
Строительство	14 801 456	18,7	14 940 784	17,4
Недвижимость	6 632 179	8,4	5 379 885	7,3
Производство	5 055 666	6,4	8 762 088	9,4
Инвестиционные и страховые компании	4 819 091	6,1	5 002 553	6,0
Сфера услуг	3 619 219	4,6	3 723 067	4,8
Машиностроительная отрасль	2 680 638	3,4	241 097	0,6
Сельское хозяйство	1 915 106	2,4	1 664 230	1,9
Пищевая промышленность	1 158 722	1,5	1 168 765	1,4
Лизинговые компании	1 020 943	1,3	1 007 734	0,8
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	796 186	1,0	862 995	1,0
Строительство инфраструктурных объектов	771 440	1,0	820 648	1,0
Энергетическая промышленность	-	-	620 081	0,3
Транспорт и коммуникации	240 389	0,3	353 184	0,5
Прочее	376 028	0,5	514 422	0,4
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	78 929 531	100,0	82 124 866	100,0

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма секьюритизированных кредитов составила 3 221 076 тысяч рублей (2016 г.: 4 842 436 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года у Группы были кредиты в сумме 221 067 тысяч рублей (2016 г.: 725 003 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

На 31 декабря 2017 года у Группы были кредиты в сумме 5 150 601 тысяча рублей (2016 г.: 7 631 263 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16, 30).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	7 989 782	19 647 684	209 288	1 026 395	5 005	5 314	28 883 468
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	2 646 139	11 861 402	14 364 264	-	-	-	28 871 805
- поручительствами	4 714 931	6 835 511	456	98 434	79	-	11 649 411
- гарантиями субъектов РФ	552 344	-	-	-	-	-	552 344
- товарами в обороте	2 901 623	1 776 039	-	5 032	-	-	4 682 694
- транспортными средствами	27 261	179 578	79	213 695	49 916	-	470 529
- оборудованием	3 569	58 949	21	8	-	-	62 547
- дебиторской задолженностью	4	30	21	8	-	-	63
- залладными и прочими ценными бумагами	1 590 884	1 978 300	-	98 355	-	-	3 667 539
- денежными депозитами	4 500	50 589	-	-	-	-	55 089
- долговыми ценными бумагами Группы	-	34 042	-	-	-	-	34 042
Итого кредиты и авансы клиентам	20 431 037	42 422 124	14 574 129	1 441 927	55 000	5 314	78 929 531

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	4 713 981	18 583 672	200 973	1 670 879	5 030	5 865	25 180 400
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	2 991 313	15 456 235	14 954 569	-	-	-	33 402 117
- поручительствами	3 798 988	5 653 054	-	-	-	-	9 452 042
- гарантиями субъектов РФ	527 833	-	-	-	-	-	527 833
- товарами в обороте	839 021	2 959 992	-	5 910	-	-	3 804 923
- оборудованием и транспортными средствами	3 073 712	3 373 842	211	87 761	40 659	-	6 576 185
- залладными и прочими ценными бумагами	1 221 151	1 724 337	-	36 461	-	-	2 981 949
- денежными депозитами	-	68 727	-	-	-	-	68 727
- долговыми ценными бумагами Группы	-	130 690	-	-	-	-	130 690
Итого кредиты и авансы клиентам	17 165 999	47 950 549	15 155 753	1 801 011	45 689	5 865	82 124 866

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для определения размера резерва на возможные потери по ссудам в Группе используется Методика определения кредитного рейтинга заемщика. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

Значение рейтинга кредитоспособности корпоративного клиента определяет значение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и категорию рейтинга кредитного риска.

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	Кредитный риск практически отсутствует
A2	Минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	Низкий риск: надежные заемщики
B1	Низкий риск: хорошие заемщики
B2	Умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	Средний риск: средние заемщики
B4	Приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	Максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	Высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	Очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	Кредиты, ожидающие дефолта
D	Дефолт

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Группа применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A3	2 102 813	187 355	8 310 678	-	-	-	10 600 846
B1	607 153	738 097	-	456 864	485	-	1 802 599
B2	55 700	487 361	-	-	-	-	543 061
B3	451 297	235 458	-	-	-	-	686 755
B4	-	8 396	-	-	-	-	8 396
B5	-	24 573	-	-	-	-	24 573
C1	-	67 039	-	-	-	-	67 039
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	3 216 963	1 748 279	8 310 678	456 864	485	-	13 733 269
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	810 547	87 355	-	-	-	897 902
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	15 431	114 007	-	-	-	129 438
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	3 045 489	-	-	-	-	3 045 489
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 906 992	3 637 076	1 173	212	-	-	5 545 453
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	1 906 992	7 508 543	202 535	212	-	-	9 618 282
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	2 023 940	734 576	-	35 190	-	-	2 793 706
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 290 711	-	104 728	-	-	1 395 439
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 208	108 085	16 809	-	-	126 102
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	495 236	103 673	4 422	-	-	603 331
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 614 284	957 348	496 679	5 742	160	-	4 074 213
- с задержкой платежа свыше 365 дней	10 668 858	29 686 223	5 352 479	817 960	54 355	5 314	46 585 189
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	15 307 082	33 165 302	6 060 916	984 851	54 515	5 314	55 577 980
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	20 431 037	42 422 124	14 574 129	1 441 927	55 000	5 314	78 929 531
<i>За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</i>							
	(12 912 730)	(30 458 382)	(2 403 526)	(927 705)	(14 785)	(5 314)	(46 722 442)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 518 307	11 963 742	12 170 603	514 222	40 215	-	32 207 089

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A3	861 497	141 771	9 102 783	-	-	-	10 106 051
B1	632 722	1 000 107	-	888 401	2 134	-	2 523 364
B2	727 063	754 159	-	-	-	-	1 481 222
B3	-	2 229 431	-	-	-	-	2 229 431
B4	-	48 109	-	-	-	-	48 109
B5	-	1 277 193	-	-	-	-	1 277 193
C1	-	324 404	-	-	-	-	324 404
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	2 221 282	5 775 174	9 102 783	888 401	2 134	-	17 989 774
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	897 570	27 938	-	466	-	925 974
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 129 946	184 651	-	-	-	1 314 597
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	327 289	-	-	-	-	327 289
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	17 793	-	-	-	-	17 793
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 955 194	1 335 866	-	-	-	-	3 291 060
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	1 955 194	3 708 464	212 589	-	466	-	5 876 713
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	1 781 267	6 967 813	-	59 382	-	-	8 808 462
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 330 408	-	7 217	-	-	1 337 625
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	18 415	90 137	6 636	96	-	115 284
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 043 466	240 081	11 921	189	-	1 295 657
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	700 523	3 100 464	643 449	177 560	-	108	4 622 104
- с задержкой платежа свыше 365 дней	10 507 733	26 006 345	4 866 714	649 894	42 804	5 757	42 079 247
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	12 989 523	38 466 911	5 840 381	912 610	43 089	5 865	58 258 379
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	17 165 999	47 950 549	15 155 753	1 801 011	45 689	5 865	82 124 866
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(11 964 264)	(32 255 940)	(2 384 348)	(931 364)	(15 126)	(5 865)	(47 556 907)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 201 735	15 694 609	12 771 405	869 647	30 563	-	34 567 959

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

С целью анализа кредитного качества, кредиты физическим лицам делятся по типу кредитных продуктов на однородные субпортфели с аналогичными характеристиками риска. Группа анализирует каждый портфель по срокам погашения просроченной задолженности.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без учета залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	2 478 155	2 037 342
- кредиты малому и среднему бизнесу	4 524 088	4 145 428
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	2 937 644	2 914 202
- кредиты на покупку автомобилей	18 070	18 488
Общий эффект обеспечения на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	9 957 957	9 115 460

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	393 293	709 562
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	372 527	796 502
Российские государственные облигации	102 559	2 735 592
Муниципальные облигации	44 500	228 690
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	912 879	4 470 346

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB-	328 688	102 559	372 527	-	803 774
- с рейтингом от BB- до BB+	64 605	-	-	44 500	109 105
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	393 293	102 559	372 527	44 500	912 879

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB-	645 201	2 735 592	657 013	-	4 037 806
- с рейтингом от BB- до BB+	64 361	-	-	204 534	268 895
- с рейтингом B+ и ниже, а также без рейтинга	-	-	139 489	24 156	163 645
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	709 562	2 735 592	796 502	228 690	4 470 346

Корпоративные облигации в балансе Группы представлены облигациями, выпущенными крупными государственными российскими компаниями.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Группой выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	38 382
Восстановление ранее созданных резервов	(38 382)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	-

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2017 года у Группы были инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 917 653 тысячи рублей (2016 г.: 4 470 346 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16, 30).

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыт в Примечании 28.

11 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 1 января	1 638 968	1 601 314
Поступления	350 473	290 748
Выбытия	(240 435)	(53 773)
Обесценение	-	(199 321)
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 31 декабря	1 749 006	1 638 968

В 2009–2012 годах Группа получила жилую недвижимость, которая первоначально была учтена в качестве обеспечения по кредитам. Жилая недвижимость состоит из таунхаусов и жилых многоквартирных домов, расположенных, в основном, в Московской области.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости, производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации, и на каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится собственными силами Группы на основе рыночных данных по сопоставимым объектам.

На 31 декабря 2017 года у Группы была жилая недвижимость в сумме 27 232 тысячи рублей (2016 г.: 1 348 840 тысяч рублей), предоставленная в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16,30).

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлежности	Транс- портные средства	Итого основные средства	Нематери- альные активы
На 1 января 2016 года	802 161	682 020	29 456	173 564	1 687 201	337 993
Поступления	-	15 517	-	-	15 517	3 710
Выбытия	(4 796)	(227 155)	(5 947)	(23 011)	(260 909)	(59 703)
Перевод из основных средств в прочие нефинансовые активы	(47 725)	(3 018)	-	(92 795)	(143 538)	-
Перевод из прочих активов в нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 975
На 31 декабря 2016 года	749 640	467 364	23 509	57 758	1 298 271	353 975
Поступления	-	57 614	-	1 296	58 910	2 942
Выбытия	-	(35 348)	(6 377)	(12 008)	(53 733)	-
Обесценение	(74 235)	-	-	-	(74 235)	-
Перевод из основных средств в прочие нефинансовые активы	(36 627)	-	-	-	(36 627)	-
На 31 декабря 2017 года	638 778	489 630	17 132	47 046	1 192 586	356 917
Накопленная амортизация						
На 1 января 2016 года	-	(404 466)	(26 804)	(85 171)	(516 441)	(87 329)
Начисления за период	(19 054)	(61 043)	(1 183)	(25 609)	(106 889)	(81 018)
Выбытия	29	139 511	5 817	20 643	166 000	23 639
Перевод в прочие нефинансовые активы	1 100	302	-	44 851	46 253	-
На 31 декабря 2016 года	(17 925)	(325 696)	(22 170)	(45 286)	(411 077)	(144 708)
Начисления за период	(17 421)	(54 892)	(390)	(5 851)	(78 554)	(73 507)
Выбытия	-	33 113	6 377	11 228	50 718	-
Списание амортизации против стоимости при обесценении	11 006	-	-	-	11 006	-
Перевод в прочие нефинансовые активы	996	-	-	-	996	-
На 31 декабря 2017 года	(23 344)	(347 475)	(16 183)	(39 909)	(426 911)	(218 215)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	731 715	141 668	1 339	12 472	887 194	209 267
На 31 декабря 2017 года	615 434	142 155	949	7 137	765 675	138 702

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные средства стоимостью 229 403 тысячи рублей и 254 965 тысяч рублей, соответственно.

Разница между суммами выбывших нематериальных активов и их накопленной амортизации связана с выбытием лицензии на использование воздушного судна в связи с его переводом в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи, а также с частичным списанием программного обеспечения в рамках сближения российского и международного учета

На 31 декабря 2017 года у Группы были основные средства в сумме 546 708 тысяч рублей (2016 г.: 586 000 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16,30).

13 Прочие активы

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	437 662	301 236
Требования по выплате штрафов и неустоек	79 513	223 269
Незавершенные расчеты	56 639	16 673
Требования по возврату госпошлины	53 799	18 433
Начисленные комиссии	31 794	200 877
Прочее	17 273	41 448
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	49 748
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(101 119)	(353 058)
Итого прочие финансовые активы	575 561	498 626

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» по специальным ипотечным счетам в ПАО АКБ «Росбанк» и ПАО «Банк ВТБ».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начисленные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпошлины	Прочее	Незавершенные расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2017 года	142 871	187 791	7 040	15 356	-	353 058
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение года	(138 411)	(111 441)	3 229	(12 059)	6 743	(251 939)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2017 года	4 460	76 350	10 269	3 297	6 743	101 119

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начисленные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпошлины	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2016 года	90 950	88 564	1 564	10 295	191 373
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	51 921	99 227	5 476	5 061	161 685
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2016 года	142 871	187 791	7 040	15 356	353 058

13 Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 010 697	418 497
Инвестиционная недвижимость	116 248	116 172
Предоплата за услуги	64 958	228 218
Расчеты по социальному страхованию	20 041	13 829
Прочее	14 838	16 992
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	47 945
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(38 932)	(92 240)
Итого прочие нефинансовые активы	1 187 850	749 413

В состав обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в основном, входят производственные и офисные помещения в Москве и Санкт-Петербурге, а также земельные участки в Московской области.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации, и на каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится собственными силами Группы на основе рыночных данных по сопоставимым объектам.

Ниже представлена информация по движению инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Инвестиционная недвижимость на 1 января	116 172	215 380
Поступления	14 941	16 994
Выбытия	(14 865)	(61 850)
Обесценение	-	(69 020)
Перевод из основных средств		14 668
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	116 248	116 172

Ниже представлена информация по движению обеспечения, полученного в собственность за неплатежи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи на 1 января	418 497	393 693
Поступления	717 770	88 312
Выбытия	(112 524)	(69 952)
Обесценение	(26 546)	(557)
Перевод из основных средств	13 500	7 001
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи на 31 декабря	1 010 697	418 497

13 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена информация по движению внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи на 1 января	47 945	-
Выбытия	(70 076)	(27 671)
Перевод из основных средств	22 131	75 616
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи на 31 декабря	-	47 945

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2017 года	78 943	13 297	92 240
Отчисления в резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года	4 009	483	4 492
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(57 800)	-	(57 800)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года	25 152	13 780	38 932

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2016 года	75 241	12 075	87 316
Отчисления в резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года	3 702	1 222	4 924
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года	78 943	13 297	92 240

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	738 734	400 712
Специальные целевые программы	211 766	633 465
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 747	9 846
Итого средства других банков	953 247	1 044 023

Кредиты, полученные от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), в сумме 211 766 тысяч рублей (2016 г.: 633 465 тысяч рублей), и включенные в категорию «Специальные целевые программы», представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Данные средства привлечены под ставки от 7,25% до 8,50% со сроком погашения с апреля 2018 года по сентябрь 2021 года. См. Примечание 9.

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 309 783	1 461 171
- Срочные депозиты	457 243	523 046
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	914 893	1 194 209
- Срочные депозиты	55 055 897	53 430 475
Итого средства клиентов	57 737 816	56 608 901

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 970 790	96,9	54 624 684	96,6
Сфера услуг	406 755	0,7	344 163	0,6
Торговля	401 341	0,7	446 754	0,8
Строительство	353 347	0,6	263 460	0,5
Производство	319 715	0,6	253 609	0,4
Недвижимость	92 712	0,2	49 181	0,1
Транспорт и коммуникации	39 633	0,1	62 305	0,1
Инвестиционные и страховые компании	33 593	0,1	444 835	0,8
Энергетическая промышленность	22 112	0,0	26 951	0,0
Строительство инфраструктурных объектов	16 737	0,0	3 521	0,0
Сельское хозяйство	10 408	0,0	5 887	0,0
Пищевая промышленность	2 855	0,0	808	0,0
Прочее	67 818	0,1	82 743	0,1
Итого средства клиентов	57 737 816	100,0	56 608 901	100,0

На 31 декабря 2017 года у Группы не было клиентов (2016 г.: один клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов в 2016 году составил 400 215 тысяч рублей, или 0,7% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

16 Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

С 27 августа 2015 года приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функции временной администрации по управлению АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) были возложены на ГК «АСВ» в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

26 августа 2015 года был разработан план участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного коммерческого банка «Инвестторгбанк» (публичное акционерное общество), утвержденный решением комитета банковского надзора Банка России от 26 августа 2015 года, в соответствии с которым было предусмотрено:

- осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка;

16 Средства, привлеченные от ГК «АСВ» (продолжение)

- проведение мероприятий, направленных на приведение уставного капитала Банка до реального значения (при отрицательной величине – до одного рубля), и последующее увеличение уставного капитала Банка за счёт инвестора.

На первоначальном этапе, 21 сентября 2015 года, к осуществлению мер по предупреждению банкротства Банка в качестве временного инвестора был привлечен АКБ «Российский капитал» (ПАО), 100% акций которого принадлежат ГК «АСВ». Указанной кредитной организацией за счет средств Банка России, предоставленных ГК «АСВ» в виде кредита, Банку были предоставлены два займа на общую сумму 25 000 000 тысяч рублей на поддержание ликвидности Банка, которые были досрочно возвращены Банком ГК «АСВ» в октябре 2015 года.

15 октября 2015 года ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора был выбран ТКБ БАНК ПАО, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка.

В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка предусмотрено:

- снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило ему стать основным акционером Банка;
- предоставление ГК «АСВ» финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка в размере 29 700 000 тысяч рублей сроком на 10 лет под обеспечение по ставке 0.51 % годовых;
- оказание ГК «АСВ» финансовой помощи ТКБ БАНК ПАО в виде займа для поддержания ликвидности Банка в размере 19 500 000 тысяч рублей сроком на 2 года под обеспечение по ставке 6.01% годовых;
- размещение ТКБ БАНК ПАО денежных средств, полученных от ГК «АСВ» на условиях, аналогичных условиям их получения от ГК «АСВ», включая процентную ставку и срок их возврата;
- подготовка Банком совместно с инвестором плана финансового оздоровления Банка, предусматривающего список проблемных активов, по результатам работы с которыми Банком будет осуществляться частичное досрочное погашение займа, а также график до создания резервов на возможные потери по проблемным активам.

В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в следующем размере:

в тысячах российских рублей

Номер транша	Процентная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначальная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 31.12.2017	Балансовая стоимость на 31.12.2016
2015-0858/8	6,01%	ежеквартально	16.10.2015	16.05.2018	19 500 000	19 500 000	18 511 695
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	16.10.2025	29 700 000	11 798 597	10 539 472
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	22.02.2027	7 664 632	2 716 930	-
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	20.09.2027	7 562 173	2 528 369	-
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	11.08.2027	962 817	324 600	-
0086/2017	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	28.12.2027	1 975 093	639 282	-
Итого					67 364 715	37 507 778	29 051 167

16 Средства, привлеченные от ГК «АСВ» (продолжение)

В соответствии с указанным Планом участия по состоянию на 31 декабря 2017 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 67 352 572 тысячи рублей (2016 г.: 49 200 000 тысяч рублей). Объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», отличается от первоначальной суммы привлечения по причине досрочных погашений, которые были произведены в соответствии с условиями Генерального соглашения при получении возмещения по обесцененным активам в суммах выше, чем было запланировано.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год Группой был отражен доход по статье Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» в размере 12 282 010 тысяч рублей, представляющий собой доход от дисконтирования полученных Группой от ГК «АСВ» средств по ставке 13%, являющейся рыночной на дату объединения бизнеса с ТКБ Банк (ПАО).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ», в сумме 37 507 778 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 5 150 601 тысяча рублей (См. Примечание 9), денежных средств в сумме 30 900 000 тысяч рублей (См. Примечание 7), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 912 879 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 27 232 тысячи рублей (См. Примечание 11) и основных средств в сумме 546 708 тысяч рублей (См. Примечание 12). Указанная информация раскрыта в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, полученные от ГК «АСВ», в сумме 29 051 167 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 7 631 263 тысячи рублей (См. Примечание 9), средств в других банках в сумме 25 900 000 тысяч рублей (См. Примечание 8), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 4 470 346 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 1 348 840 тысяч рублей (См. Примечание 11) и основных средств в сумме 586 000 тысяч рублей (См. Примечание 12). Указанная информация раскрыта в Примечании 30.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	1 749 494	2 997 697
Векселя	126 992	351 869
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 876 486	3 349 566

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами, составляла 1 749 494 тысячи рублей (2016 г.: 2 997 697 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 3 221 076 тысяч рублей (2016 г.: 4 842 436 тысяч рублей). См. Примечание 9.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 2,80% до 9,91% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2016 г.: от 0,99% до 19,91% годовых). На 31 декабря 2017 года эти векселя имеют дату погашения в январе 2021 года (2016 г.: с января 2017 года по октябрь 2023 года).

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (скорректированные данные)
Расчеты по договорам уступки права требования	27 277	300 081
Незавершенные расчеты	13 590	8 692
Обязательства по договорам аренды банковских ячеек	1 930	2 568
Отложенные доходы по гарантиям	1 332	3 238
Остатки по закрытым счетам	1 019	998
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	211	
Расчеты по судебным делам	181	8 860
Прочие финансовые обязательства	1 977	1 420
Итого прочие финансовые обязательства	47 517	325 857

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (скорректированные данные)
Торговая кредиторская задолженность	58 526	62 819
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	41 812	51 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	17 232	13 856
Обязательства по уплате страховых взносов	9 411	12 771
Прочее	195	11 954
Итого прочие нефинансовые обязательства	127 176	153 018

19 Акционерный капитал и эмиссионный доход

В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка в 2015 году было предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило последнему стать основным акционером Банка.

Акционерный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 тысяч рублей и разделен на 147 219 594 721 958 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/14 721 958 рублей каждая.

25 ноября 2015 года было проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение: 11 декабря 2015 года был размещен дополнительный выпуск акций на сумму 10 000 тысяч рублей в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило ему стать основным акционером Банка.

11 января 2016 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций (гос. регистрационный номер 10202763B001D) на сумму 10 000 тысяч рублей (письмо Банка России от 11 января 2016 №33-2-4/3).

19 Акционерный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Акционерный капитал по номинальной стоимости	10 000	10 000
Итого акционерный капитал	10 000	10 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года эмиссионный доход в сумме 295 788 тысяч рублей представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка (2016 г.: 338 975 тысяч рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 900 419	4 831 717
Средства в других банках	2 850 738	2 277 657
Корреспондентские счета в других банках	914 868	628 109
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	322 043	873 775
Итого процентные доходы	7 988 068	8 611 258
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(4 536 050)	(5 089 794)
Расходы по привлеченным средствам от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(3 958 598)	(3 558 811)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(238 386)	(456 090)
Средства других банков	(104 578)	(140 113)
Срочные депозиты юридических лиц	(57 457)	(58 665)
Итого процентные расходы	(8 895 069)	(9 303 473)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	(254 337)	(290 660)
Чистая процентная маржа	(1 161 338)	(982 875)

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Гарантии исполнения обязательств выданные	153 528	301 154
Расчетные операции	93 133	111 384
Кассовые операции	47 417	69 594
Валютный контроль	3 565	3 701
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	2 585	7 832
Прочее	17 831	16 925
Итого комиссионные доходы	318 059	510 590
Комиссионные расходы		
Инкассация	16 518	19 359
Комиссии агентам по возврату кредиторской задолженности	14 063	-
Расчетные операции	6 714	7 046
Комиссионные расходы по секьюритизации ипотечных кредитов	3 025	3 797
Пластиковые карты	565	5 426
Прочее	7 874	2 689
Итого комиссионные расходы	48 759	38 317
Чистый комиссионный доход	269 300	472 273

22 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	233 812	178 077
Доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами	-	45 709
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(68 095)	(227 734)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	165 717	(3 948)

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	960 281	974 097
Профессиональные услуги	393 131	296 928
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	249 928	277 802
Расходы по аренде помещений	97 521	152 608
Расходы на услуги связи	87 401	73 644
Амортизация основных средств	82 759	106 889
Расходы на ремонт и содержание	82 688	73 737
Амортизация нематериальных активов	73 507	81 018
Расходы по охране	62 662	68 353
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	30 388	82 077
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	7 597	21 749
Прочие расходы на страхование	5 935	10 236
Штрафы, пени, неустойки по решению суда	-	69 940
Прочие	76 319	30 341
Итого административные и прочие операционные расходы	2 210 117	2 319 419

24 Доход на основании судебного решения

В 2017 году в данной статье отражены доходы в размере 628 441 тысяча рублей от признания согласно решению суда недействительными сделок с компанией Майлтаун Лимитед, являющейся связанной по отношению к предыдущим акционерам АКБ «Инвестторгбанк» ПАО. Данные сделки были совершены накануне передачи функций временного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и были оспорены Группой в судебном порядке. В результате оспоренных сделок требования к физическим лицам по ипотечным кредитам и денежные средства по решению суда возвращены в правообладание Банка.

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	86 570	113 012
Расходы по налогу на прибыль за год	86 570	113 012

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового отчисления за 2017 год (теоретического налогового возмещения за 2016 год) с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2015
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10 005 677	(2 153 230)
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20 %)	2 001 135	(430 646)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	432 563	98 513
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(26 188)	(38 053)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	483 198
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	(2 320 940)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	86 570	113 012

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Сумма налогового эффекта от убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу на 31 декабря 2017 года, составила 2 284 685 тысяч рублей (2016 г.: 1 852 122 тысячи рублей).

У Группы также существуют непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 1 328 685 тысяч рублей (2016 г.: 3 649 625 тысяч рублей).

С учетом того, что Банк находится в процессе санации, в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО), получение доходов Банком в ближайшее время не предполагается. С учетом вышеизложенного, Группа не признает отложенные налоговые активы в консолидированной финансовой отчетности.

25 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 года
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	(2 493)	4 860	2 367
Средства в других банках	11 152	-	11 152
Кредиты и авансы клиентам	7 544 926	(362 555)	7 182 371
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	635	(3 100)	(2 465)
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	6 703	(6 703)	-
Основные средства	1 689	20 444	22 133
Прочие активы	103 085	-	103 085
Средства других банков	5 375	(6 082)	(707)
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(4 029 767)	(1 939 192)	(5 968 959)
Средства клиентов	(5 445)	(8 216)	(13 661)
Выпущенные долговые ценные бумаги	670	(380)	290
Прочие обязательства	13 095	(20 016)	(6 921)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 852 122	432 563	2 284 685
Валовый отложенный налоговый актив	5 501 747	(1 888 377)	3 613 370
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(1 852 122)	(432 563)	(2 284 685)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	(3 649 625)	2 320 940	(1 328 685)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016 года
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	800	(3 293)	(2 493)
Средства в других банках	14 000	(2 848)	11 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(662)	662	-
Кредиты и авансы клиентам	6 281 020	1 263 906	7 544 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 216	(48 581)	635
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	1 640	5 063	6 703
Основные средства	43 352	(41 663)	1 689
Прочие активы	198 168	(95 083)	103 085
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	189	(189)	-
Средства других банков	3 963	1 412	5 375
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(4 055 382)	25 615	(4 029 767)
Средства клиентов	-	(5 445)	(5 445)
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 214	(174 544)	670
Прочие обязательства	454 909	(441 814)	13 095
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 753 609	98 513	1 852 122
Валовый отложенный налоговый актив	4 920 036	581 711	5 501 747
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(1 753 609)	(98 513)	(1 852 122)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	(3 166 427)	(483 198)	(3 649 625)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

25 Налог на прибыль (продолжение)**(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2017			2016		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- (Расходы)/доходы за год	(2 716)	-	(2 716)	405 903	-	405 903
Прочий совокупный (расход)/доход	(2 716)	-	(2 716)	405 903	-	405 903

26 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансирование.

	Обязательства по финансовой деятельности		
	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Чистый долг на 1 января 2016 года	27 059 945	4 819 380	31 879 325
Движение денежных средств	-	(1 821 683)	(1 821 683)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	1 991 222	-	1 991 222
Чистый долг на 31 декабря 2016 года	29 051 167	2 997 697	32 048 864
Движение денежных средств	18 164 715	(1 248 203)	16 916 512
Уменьшение обязательств, связанное с их признанием по справедливой стоимости	(12 282 010)	-	(12 282 010)
Изменение начисленных процентов	2 573 906	-	2 573 906
Чистый долг на 31 декабря 2017 года	37 507 778	1 749 494	39 257 272

27 Сегментный анализ

Правление Банка несет ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, не реже, чем раз в квартал.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Обслуживание физических лиц** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, и особенно неконсолидированную финансовую отчетность Банка, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

Группа рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода.

Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Группа применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Группы. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базируясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Обслуживание корпоративных клиентов		50 539 942	52 734 021
Обслуживание физических лиц		13 702 876	14 304 395
Казначейство		984 592	5 146 431
Нераспределенные суммы		59 777 317	37 456 954
Всего активов		125 004 727	109 641 801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обслуживание физических лиц		55 966 677	54 618 603
Обслуживание корпоративных клиентов		2 262 619	3 929 794
Казначейство		13 184	10 118
Нераспределенные суммы		68 597 202	49 991 890
Всего обязательств		126 839 682	108 550 405

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Центральное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	9 568	2 190 948	989 967	4 231 733	7 422 216
- Комиссионные доходы	4 288	248 892	27 680	1	280 861
- Прочие операционные доходы	326	57 493	66 276	1 296 287	1 420 382
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	-	-	3 732 175	3 839 143	7 571 318
Итого доходы	14 182	2 497 333	4 816 098	9 367 164	16 694 777
Процентные расходы	(15)	(140 880)	(4 605 115)	(1 450 255)	(6 196 265)
Процентные расходы от других сегментов	(394 653)	(7 176 664)	-	-	(7 571 317)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(253)	(3 129 673)	(491 121)	-	(3 621 047)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 461	541 732	(849 146)	(126)	(305 079)
Комиссионные расходы	(5 325)	(20 771)	(17 399)	(5 539)	(49 034)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	314 940	-	276 853	-	591 793
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(23 176)	209 737	57 397	-	243 958
Административные и прочие операционные расходы	(45 272)	(1 009 146)	(1 416 311)	(71 713)	(2 542 442)
Амортизационные отчисления	(914)	(11 314)	(18 620)	(259)	(31 107)
Результаты сегмента	(138 025)	(8 239 646)	(2 247 364)	7 839 272	(2 785 763)

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Центральное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	720 364	3 696 573	1 635 591	2 880 987	8 933 515
- Комиссионные доходы	1 008	469 149	49 525		519 682
- Прочие операционные доходы	87	55 047	82 302	285 087	422 523
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	-	-	4 346 691	4 037 064	8 383 755
Итого доходы	721 459	4 220 769	6 114 109	7 203 138	18 259 475
Процентные расходы	(8 424)	(181 133)	(5 068 583)	(1 409 227)	(6 667 367)
Процентные расходы от других сегментов	(792 931)	(7 590 823)	-	-	(8 383 754)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 603	264 163	(156 669)	-	123 097
Резерв по обязательствам кредитного характера	16 268	126 988	(26 781)	6 370	122 845
Комиссионные расходы	(4 410)	(30 506)	(14 318)	(5 993)	(55 227)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	239 130	-	-	-	239 130
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(329 958)	9 723	59 556	(793)	(261 472)
Административные и прочие операционные расходы	(139 524)	(1 054 136)	(1 432 527)	(481 799)	(3 107 986)
Амортизационные отчисления	(4 252)	(54 994)	(88 105)	(1 194)	(148 545)
Результаты сегмента	(287 039)	(4 289 949)	(613 318)	5 310 502	120 196

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Сверка общей выручки по сегментам за 2017 год и 2016 год, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Итого доходов отчетных сегментов	16 694 777	18 259 475
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	(297 503)	(246 622)
Наращенные доходы по кредитам	188 685	(558 377)
Корректировки по операциям между компаниями Группы	(49 358)	22 364
Результаты по операциям между сегментами	(7 571 318)	(8 383 755)
Прочее	41 032	110 175
Итого консолидированные доходы	9 006 315	9 203 260

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы, а также доход на основании судебного решения.

Сверка общей прибыли по сегментам за 2017 год и 2016 год до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

27 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль, представленные в управленческой отчетности	(2 785 763)	120 196
Доходы от средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	12 282 010	-
Начисленные проценты и комиссии	(1 748 445)	(3 400 129)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(611 105)	55 242
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(49 928)	49 717
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	(69 384)	(10 955)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(132 059)	360 664
Корректировки в отношении резерва под обесценение	3 268 581	623 216
Консолидационные корректировки	(39 387)	9 119
Прочие корректировки	(108 843)	39 700
Прибыли/(убыток) до налогообложения, рассчитанный в соответствии с МСФО и представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности	10 005 677	(2 153 230)

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	125 004 727	126 839 682	109 641 801	108 550 405
Результат дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»	-	(29 844 794)	-	(20 148 686)
Начисленные проценты и комиссии	(3 096 757)	(398 000)	(3 638 531)	17 049
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(48 648)	-	(51 174)	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	211	49 748	31
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(95 955)	-	(76 899)	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(28 769 077)	-	(29 962 174)	-
Прочие резервы	156 217	105 082	(149 856)	1 244 173
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	(7 495)	(105 255)	(28 332)	(92 227)
Консолидационные корректировки	1 870 640	1 745 301	3 259 212	2 981 497
Прочие корректировки	(92 099)	12 874	16 445	(142 063)
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	94 921 553	98 355 101	79 060 240	92 410 179

(е) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 21 («Комиссионные доходы и расходы»).

27 Сегментный анализ (продолжение)

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Группы были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

У Группы нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10 % от общей суммы выручки Группы.

28 Управление финансовыми рисками

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования.

Система управления риском состоит из всех направлений деятельности Группы и влияет на процесс принятия решений на всех уровнях, начиная со стратегических, и заканчивая операционными задачами.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов по каждому типу риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функция управления риском нацелена на снижение вероятности непредвиденных убытков в результате воздействия внутренних и внешних нефинансовых факторов и на сокращение затрат на финансирование ликвидации этих убытков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Группы. Кредитные продукты предоставляются только после тщательной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Убытки при дефолте для группы однородных кредитов включены в стоимость продукта.

Коллегиальные органы, сформированные с учетом масштаба кредитного риска и направления деятельности, эффективно осуществляют управление кредитным риском Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка сформировало коллегиальные органы, имеющие право принимать решения в отношении операций, подверженных кредитному риску, предоставило коллегиальным органам и определенным лицам полномочия для принятия решений.

- Кредитный комитет Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами). Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).
- Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:
 - утверждает лимиты по различным видам рисков;
 - принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
 - рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- Лимитный комитет Банка принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и кредитными организациями;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами физических лиц принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

В целях минимизации уровня кредитного риска Группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц и инсайдеров принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитенты ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

- финансового положения заемщика;
- анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценки структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями анализа залога являются достаточность и ликвидность полученного обеспечения. Группа активно применяет страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и справедливой стоимости залогов.

Группа осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Для минимизации кредитных убытков подразделения, ответственные за мониторинг кредитного риска, должны своевременно выявлять необслуживаемые кредиты. В случае выявления проблемного или необслуживаемого кредита, подразделения по обеспечению соблюдения требований разрабатывают наиболее эффективный план выплаты просроченных сумм и подразделения, ответственные за реализацию плана.

Если качество актива снижается, Группа создает резерв на покрытие убытков от обесценения, справедливо отражающий величину обесценения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Международными стандартами финансовой отчетности.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, Банк использует систему страхования от риска как всего кредитного портфеля, так и отдельных кредитов. Максимальный размер кредитного риска включается в балансовую стоимость финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если не указано иное. Возможность зачета активов против обязательств не оказывает существенного воздействия на минимизацию потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков в случае, если другой участник операции с данным финансовым инструментом не выполнит условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Анализ риска основан на оценке волатильности и взаимосвязей различных факторов риска и стресс-тестирования. Для удержания риска в границах общей политики Группа осуществляет управление дисбалансами (GAP), устанавливает лимиты по финансовым инструментам, лимиты допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам.

Комитет по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Группы, оцениваемых на основе будущих денежных потоков формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более 20% от капитала. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Группой (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой – при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	1 494 633	408 969	3 112 881	41 941 834	6 557 695	53 516 012
Итого финансовые обязательства	5 109 887	9 652 670	37 477 021	25 459 668	18 151 404	95 850 650
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(3 615 254)	(9 243 701)	(34 364 140)	16 482 166	(11 593 709)	(42 334 638)
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы	19 541 047	2 209 362	5 712 916	36 119 633	7 215 534	70 798 492
Итого финансовые обязательства	9 300 316	11 546 292	40 984 448	13 684 066	11 883 157	87 398 279
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	10 240 731	(9 336 930)	(35 271 532)	22 435 567	(4 667 623)	(16 599 787)

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 286 891 тысяч рублей (2016 г.: на 398 860 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Группой депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2016 г.: на 400 базисных пунктов выше), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 286 891 тысяч рублей (2016 г.: 398 860 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Группа исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Группы, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- корреспондентские счета в других банках	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,25%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7,97%	-	-	10,00%	-	5,48%
Кредиты и авансы клиентам:						
- юридические лица	14,11%	6,37%	10,12%	14,85%	7,93%	9,67%
- корпоративные кредиты	14,42%	5,00%	7,17%	17,70%	7,00%	7,17%
- кредиты малому и среднему бизнесу	13,98%	9,92%	12,05%	14,15%	8,64%	9,87%
- физические лица	13,82%	12,01%	9,44%	13,89%	11,71%	9,45%
- ипотечные кредиты	13,72%	12,00%	9,42%	13,70%	11,7%	9,40%
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	14,96%	16,25%	10,50%	15,40%	16,10%	10,50%
- кредиты на покупку автомобилей	15,39%	-	-	16,00%	-	-
- прочие кредиты физическим лицам	20,32%	12,03%	12,00%	20,00%	12,00%	14,40%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	8,59%	-	-	10,16%	7,93%	-
- Российские государственные облигации	7,00%	-	-	10,22%	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	8,40%	-	-	9,54%	7,93%	-
- Корпоративные облигации	8,88%	-	-	10,50%	-	-
- Муниципальные облигации	11,40%	-	-	10,17%	-	-
Обязательства						
Средства других банков:						
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10,20%	0,25%	0,50%	10,20%	0,25%	0,50%
- Краткосрочные депозиты других банков	6,01%	3,75%	-	7,54%	3,96%	-
- Специальные целевые программы	7,84%	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
- Срочные вклады физических лиц	8,41%	1,76%	1,30%	10,56%	2,41%	2,00%
- Срочные депозиты юридических лиц	7,45%	1,52%	-	9,03%	1,12%	-
Выпущенные долговые обязательства:						
- Депозитные сертификаты и векселя	11,00%	-	-	15,01%	5,00%	-
- Выпущенные облигации	7,49%	-	-	7,73%	-	-
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	2,10%	-	-	2,69%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск определяется как вероятность отрицательных колебаний обменных курсов иностранной валюты в результате убытков от переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Группа управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по минимизации валютного риска Группы. Группа использует свопы и форварды, обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Группа держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции)
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2017 года					
Денежные финансовые активы	89 234 732	1 429 843	399 131	16 614	91 080 320
Денежные финансовые обязательства	94 212 010	2 955 758	941 854	13 226	98 122 848
Валютные производные инструменты	-	211	-	-	211
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	172 590	(172 801)	-	-	(211)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(4 804 688)	(1 698 505)	(542 723)	3 388	(7 042 528)
На 31 декабря 2016 года					
Денежные финансовые активы	71 453 201	1 772 292	2 253 538	38 385	75 517 416
Денежные финансовые обязательства	85 318 770	3 611 516	1 149 149	-	90 079 433
Валютные производные инструменты	2 950 424	(2 900 676)	-	-	49 748
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(49 780)	32	-	-	(49 748)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(10 964 923)	(4 739 868)	1 104 389	38 385	(14 562 029)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, притом, что другие переменные остались бы неизменными:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: укрепление на 30%)	(339 701)	(339 701)	(1 421 960)	(1 421 960)
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 30%)	339 701	339 701	1 421 960	1 421 960
Укрепление евро на 20% (2016 г.: укрепление на 30%)	(108 544)	(108 544)	331 317	331 317
Ослабление евро на 20% (2016 г.: ослабление на 30%)	108 544	108 544	(331 317)	(331 317)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску изменения цены акций. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Группой, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами высокорисковыми. В целях минимизации риска изменения цены Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты в зависимости от вида финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках лимитов на эмитентов, установленных Лимитным комитетом.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы полностью финансировать свою деятельность, т.е. неспособности обеспечить рост активов и исполнять обязательства при наступлении срока их погашения без понесения убытков в суммах, неприемлемых для финансовой стабильности. Цель управления риском ликвидности заключается в том, чтобы максимизировать прибыль при поддержании необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа осуществляет управление риском ликвидности.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Группы. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в других банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе.

В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные инструменты представлены на основании их договорных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	19 500 000	60 176	202 891	732 813	48 927 493	69 423 373
Средства клиентов	6 728 895	10 293 893	18 582 604	27 585 324	-	63 190 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 881	43 392	195 275	991 314	2 062 390	3 314 252
Средства других банков	739 611	2 731	99 943	145 104	-	987 389
Депозитные сертификаты и векселя	126 673	-	-	401	-	127 074
Итого	27 117 060	10 400 192	19 080 713	29 454 956	50 989 883	137 042 804

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым гарантиям и гарантиям исполнения обязательств сделано на основании условий гарантий. При этом, исполнение гарантий может наступить в любой момент.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	330 336	20 258 049	606 292	30 274 606	51 469 283
Средства клиентов	8 870 969	12 067 746	23 381 812	13 440 173	-	57 760 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 391	71 560	320 840	1 660 431	3 285 032	5 386 254
Средства других банков	436 200	7 162	260 491	423 267	-	1 127 120
Депозитные сертификаты и векселя	204 870	31 265	112 330	490	32 334	381 289
Итого	9 560 430	12 508 069	44 333 522	16 130 653	33 591 972	116 124 646

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	36 616 769	-	-	-	-	36 616 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	460 572	460 572
Кредиты и авансы клиентам	185 711	408 969	3 112 881	21 941 835	6 557 693	32 207 089
Средства в других банках	285 176	-	-	20 000 000	-	20 285 176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	912 879	-	-	-	-	912 879
Прочие финансовые активы	-	-	137 899	-	437 662	575 561
Итого финансовые активы	38 000 535	408 969	3 250 780	41 941 835	7 455 927	91 058 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	6 455 463	9 571 871	17 753 512	23 956 970	-	57 737 816
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	58 351	19 570 169	773 861	17 105 397	37 507 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 624	22 448	132 605	537 802	1 046 007	1 876 486
Средства других банков	741 481	-	20 735	191 031	-	953 247
Прочие обязательства	-	-	47 517	-	-	47 517
Итого финансовые обязательства	7 334 568	9 652 670	37 524 538	25 459 664	18 151 404	98 122 844
Чистый разрыв ликвидности	30 665 967	(9 243 701)	(34 273 758)	16 482 171	(10 695 477)	(7 064 798)
Совокупный разрыв ликвидности	30 665 967	21 422 266	(12 851 492)	3 630 679	(7 064 798)	-

Текущие/расчетные счета классифицированы в полном объеме в категорию «Менее 1 месяца».

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 947 946	-	-	-	-	2 947 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 314 378	1 314 378
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 172 950	1 496 756	800 640	4 470 346
Кредиты и авансы клиентам	2 780 851	2 209 362	3 539 966	19 622 877	6 414 903	34 567 959
Средства в других банках	16 718 161	-	-	15 000 000	-	31 718 161
Прочие финансовые активы	49 748	-	147 641	-	301 237	498 626
Итого финансовые активы	22 496 706	2 209 362	5 860 557	36 119 633	8 831 158	75 517 416
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	11 280 409	11 171 475	22 081 609	12 075 408	-	56 608 901
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	313 876	18 337 851	392 179	10 007 261	29 051 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 865	60 942	332 537	846 364	1 875 858	3 349 566
Средства других банков	441 420	-	232 451	370 114	38	1 044 023
Прочие обязательства	-	-	325 857	-	-	325 857
Итого финансовые обязательства	11 955 694	11 546 293	41 310 305	13 684 065	11 883 157	90 379 514
Чистый разрыв ликвидности	10 541 012	(9 336 931)	(35 449 748)	22 435 568	(3 051 999)	(14 862 098)
Совокупный разрыв ликвидности	10 541 012	1 204 081	(34 245 667)	(11 810 099)	(14 862 098)	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации для Группы не является существенным, так как основная часть активов и обязательств Группы сосредоточена в Российской Федерации.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы кредитов и авансов клиентам. См. Примечание 9.

29 Управление капиталом

С 1 января 2014 года ЦБ РФ установил новые требования к расчету нормативного капитала на основе рекомендаций Базельского комитета. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанный минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 4,5%, для основного капитала – 6%, для собственных средств – 8%.

В течение 2017 года, а также по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка», Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», Н 1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», а также иные нормативы, в расчете которых используется значение капитала. В соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО) нормативы не соблюдаются на протяжении всего периода финансового оздоровления до 1 октября 2025 года.

30 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой отзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и не подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты, так как Группа в одностороннем порядке вправе отказаться от предоставления кредитных ресурсов. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

30 Условные обязательства (Продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают только кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии исполнения обязательств	1 786 415	7 765 324
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	(49 010)	(1 102 324)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	1 737 405	6 663 000

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские рубли	1 786 113	7 643 805
Доллары США	302	410
Евро	-	121 109
Итого гарантии исполнения обязательств	1 786 415	7 765 324

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января 2016 года	2 145 731
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение года	(1 043 407)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2016 года	1 102 324
Восстановление ранее созданных резервов по гарантиям исполнения обязательств	(20 295)
Перевод в резервы по кредитам и авансам клиентам (Примечание 9)	(1 033 019)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2017 года	49 010

30 Условные обязательства (Продолжение)

Резерв в сумме 1 033 019 тысяч рублей относится к гарантиям, переведенным в течение 2017 года в ссудную задолженность (2016 г.: 399 395 тысяч рублей) в связи с тем, что обязательства по данным гарантиям были исполнены Группой.

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 56 071 тысяча рублей (2016 г.: 775 323 тысяч рублей), поскольку, по мнению штатных юристов Банка, а также профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Ниже представлен анализ изменения резерва по судебным разбирательствам в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по судебным искам на 1 января 2016 года	963 945
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(188 622)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2016 года	775 323
Отчисления в резерв по судебным искам	6 015
Выплаты по судебным искам	(35 491)
Перевод в резервы по кредитам и авансам клиентам (Примечание 9)	(689 776)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2017 года	56 071

Резерв по судебным искам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года связан, в основном, с взысканием с Банка сумм за несвоевременное исполнение обязательств по ранее выданным банковским гарантиям и отсутствующим на внебалансовом учете на отчетную дату.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

30 Условные обязательства (Продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	102 089	110 722
От 1 до 5 лет	199 426	207 503
Более 5 лет	71 884	84 497
Итого обязательства по операционной аренде	373 399	402 722

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам - Специальные целевые программы	9, 14	221 067	211 766	725 003	633 465
Кредиты и авансы клиентам - Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	9, 16	5 150 601	37 507 778	7 631 263	29 051 167
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи клиентам – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	10, 16	912 879	37 507 778	4 470 346	29 051 167
Средства в других банках – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	8, 16	-	-	25 900 000	29 051 167
Денежные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7, 16	30 900 000	37 507 778	-	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость клиентам – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	11, 16	27 232	37 507 778	1 348 840	29 051 167
Основные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	0, 16	546 708	37 507 778	586 000	29 051 167
Итого		37 758 487		40 661 452	

31 Передача финансовых активов

(а) **Операции секьюритизации.** Группа передала часть ипотечных кредитов компаниям ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», находящихся под контролем Группы. Таким образом, финансовые отчетности этих компаний включаются в данную консолидированную финансовую отчетность, и кредиты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Эти кредиты являются обеспечением для ипотечных облигаций, выпущенных Группой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 809 615 тысяч рублей, 921 442 тысячи рублей и 1 490 019 тысяч рублей, соответственно (2016 г.: 1 189 336 тысяч рублей, 1 363 863 тысяч рублей, 2 289 237 тысяч рублей, соответственно). Информация о балансовой стоимости соответствующих заемных средств, выпущенными компанией специального назначения в адрес сторонних инвесторов, приведена в Примечании 17.

(б) **Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.** В 2017 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии третьим сторонам на общую сумму 6 499 436 тысяч рублей (2016 г.: 649 808 тысяч рублей). См. Примечание 9. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

32 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

		2017 г.		2016 г.	
		Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)		Прим.			
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(172 801)	2 950 424	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	172 590	(2 900 675)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»					
	13, 18	-	(211)	49 748	-

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т.е., например, цены), либо косвенно (т.е. производные от цены); и
- (iii) Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на регулярной основе

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные облигации	393 293	-	-	709 562	-	-
- Российские государственные облигации	102 559	-	-	2 735 592	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	372 527	-	-	796 502	-	-
- Муниципальные облигации	44 500	-	-	228 690	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	49 748	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	116 248	-	-	116 172
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	912 879	-	116 248	4 470 346	49 748	116 172
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	211	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	211	-	-	-	-

Определение руководством справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
Корреспондентские счета в других банках	19 754 508	-	19 754 508	2 202 045	-	2 202 045
Денежные средства в кассе	735 109	-	735 109	637 132	-	637 132
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	227 152	-	227 152	98 933	-	98 933
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	-	-	-	9 836	-	9 836
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 900 000	-	15 900 000	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	460 572	-	460 572	1 314 378	-	1 314 378
Средства в других банках	-	20 285 176	20 285 176	-	31 718 161	31 718 161
Кредиты и авансы клиентам	-	33 526 026	32 207 089	-	34 287 447	34 567 959
Кредиты юридическим лицам:						
- Корпоративные кредиты	-	7 140 841	7 518 307	-	-	-
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	12 590 124	11 963 742	-	-	-
Кредиты физическим лицам:						
- Ипотечные кредиты	-	13 132 895	12 170 603	-	-	-
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	-	621 877	514 222	-	-	-
- Кредиты на покупку автомобилей	-	40 289	40 215	-	-	-
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	575 561	-	575 561	498 626	-	498 626
-Денежные средства с ограниченным правом использования	437 662	-	437 662	301 236	-	301 236
-Незавершенные расчеты	49 896	-	49 895	16 673	-	16 673
-Начисленные комиссии	27 334	-	27 334	52 713	-	58 006
-Требования по выплате штрафов и неустоек	3 163	-	3 163	35 478	-	35 478
-Требования по возврату госпошлины	43 530	-	43 530	11 393	-	11 393
-Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	49 748	-	49 748
-Прочие	13 976	-	13 978	31 383	-	26 092
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	37 652 902	53 811 202	90 145 167	4 760 950	66 005 608	71 047 070

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Котировки и на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных уровней (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки и на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных данных (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Специальные целевые программы	-	211 766	-	211 766	-	633 465	-	633 465
Краткосрочные депозиты других банков	-	738 734	-	738 734	-	400 712	-	400 712
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	2 747	-	2 747	-	9 846	-	9 846
Средства клиентов	-	57 247 973	-	57 737 816	-	55 731 609	-	56 608 901
Юридические лица								
- Текущие / расчетные счета		1 309 783		1 309 783				
- Срочные депозиты		458 663		457 243				
Физические лица								
- Текущие / расчетные счета		914 893		914 893				
- Срочные депозиты		54 564 634		55 055 897				
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	37 507 778	37 507 778	-	-	29 051 167	29 051 167
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	1 749 494	-	-	1 749 494	2 997 697	-	-	2 997 697
Векселя	-	126 992	-	126 992	-	351 869	-	351 869
Прочие финансовые обязательства	-	47 517	-	47 517	-	325 857	-	325 857
- Расчеты по договорам уступки прав требования		27 277		27 277		300 081		300 081
- Отложенные доходы по гарантиям		1 332		1 332		3 238		3 238
- Незавершенные расчеты		13 590		13 590		8 692		8 692
- Остатки по закрытым счетам		1 019		1 019		998		998
- Обязательства по договорам аренды банковских ячеек		1 930		1 930		2 568		2 568
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		211		211				
- Расчеты по судебным делам		181		181		8 861		8 861
- Прочие финансовые обязательства		1 977		1 977		1 420		1 420
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
	1 749 494	58 375 729	37 507 778	98 122 844	2 997 697	57 453 358	29 051 167	90 379 514

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Группа использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Группа производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Группой в течение последних двух недель перед отчетной датой. Группа использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок незначительно.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	36 616 769	-	36 616 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	460 572	-	460 572
Средства в других банках	20 285 176	-	20 285 176
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты юридическим лицам	19 482 049	-	19 482 049
- Кредиты физическим лицам	12 725 040	-	12 725 040
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	912 879	912 879
Прочие финансовые активы	575 561	-	575 561
Итого финансовые активы	90 145 167	912 879	91 058 046

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	2 947 946	-	-	2 947 946
Обязательные резервы на счетах				
в ЦБ РФ	1 314 378	-	-	1 314 378
Средства в других банках	31 718 161	-	-	31 718 161
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	20 896 344	-	-	20 896 344
- Кредиты физическим лицам	13 671 615	-	-	13 671 615
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 470 346	-	4 470 346
Прочие финансовые активы	448 878	-	49 748	498 626
Итого финансовые активы	70 997 322	4 470 346	49 748	75 517 416

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, учитываются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

35 Операции между связанными сторонами

Операции между Группой и ее дочерними компаниями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	35 221 324	36 616 769	1 625 250	2 947 946
- акционеры	35 221 324		1 625 250	
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	197 579	32 207 089	-	34 567 959
- прочие связанные стороны	197 579	-	-	-
Средства в других банках	20 285 176	20 285 176	31 205 517	31 718 161
- акционеры	20 285 176	-	31 205 517	-
Прочие активы	7	1 763 411	65	1 248 039
- прочие связанные стороны	7	-	65	-
Средства других банков	741 339	953 247	404 002	1 044 023
- акционеры	741 339	-	404 002	-
Средства клиентов	13	57 737 816	-	56 608 901
- прочие связанные стороны	13	-	-	-

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 и 2016 г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017		2016	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	3 756 029	7 988 068	2 882 621	8 611 258
- акционеры	3 756 029	-	2 882 621	-
Процентные расходы	(81 431)	(8 895 069)	(67 633)	(9 303 473)
- акционеры	(81 431)	-	(67 633)	-
Комиссионные доходы	4 010	318 059	969	510 590
- акционеры	4 010	-	969	-
Комиссионные расходы	(14 884)	(48 759)	(14 526)	(38 317)
- акционеры	(14 884)	-	(14 526)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	44 595	165 717	304 980	(3 948)
- акционеры	44 595	-	304 980	-
Прочие операционные доходы	7	71 748	456	81 412
- акционеры	7	-	456	-
Административные и прочие операционные расходы за минусом расходов на содержание персонала	(1 141)	(1 288 703)	(4 760)	(1 345 322)
- акционеры	(1 141)	-	(2 456)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(2 304)	-
Расходы на содержание персонала	(34 246)	(921 414)	(15 155)	(974 097)
- ключевой управленческий персонал	(27 414)	-	(15 155)	-
- прочие связанные стороны	(6 832)	-	-	-

36 События после окончания отчетного периода

15 марта 2018 года заключено Дополнительное соглашение о продлении срока займа - транша ликвидности в размере 19 500 000 тысяч рублей, полученного в октябре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), до 16 мая 2018 года.