

**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### 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	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	23
6	Новые учетные положения .....	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	27
8	Средства в других банках и иных финансовых организациях .....	29
9	Торговые ценные бумаги .....	30
10	Кредиты и авансы клиентам .....	31
11	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО .....	39
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	41
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	42
14	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость .....	42
15	Основные средства и нематериальные активы .....	43
16	Прочие активы .....	44
17	Средства других банков .....	47
18	Средства клиентов .....	48
19	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	49
20	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» .....	50
21	Субординированный долг .....	51
22	Прочие обязательства .....	52
23	Акционерный капитал и эмиссионный доход .....	52
24	Процентные доходы и расходы .....	53
25	Комиссионные доходы и расходы .....	53
26	Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты .....	54
27	Доход на основании судебного решения .....	54
28	Административные и прочие операционные расходы .....	54
29	Налог на прибыль .....	55
30	Сверка чистого долга .....	58
31	Объединение бизнеса .....	58
32	Сегментный анализ .....	60
33	Управление финансовыми рисками .....	67
34	Управление капиталом .....	82
35	Условные обязательства .....	84
36	Взаимозачет финансовых активов и обязательств .....	88
37	Передача финансовых активов .....	89
38	Производные финансовые инструменты .....	90
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	91
40	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	95
41	Операции между связанными сторонами .....	96
42	События после окончания отчетного периода .....	98



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

---

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

---

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (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: 283 400 тысяч российских рублей.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2017 год, исходя из структуры отчетности Группы. В результате мы определили ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» и АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО) как значительные компоненты 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;
- Оценка возмещаемости компенсирующего актива;
- Оценка возмещаемости отложенного налогового актива.

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.

<b>Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом</b>	283 400 тысяч российских рублей.
<b>Как мы ее определили</b>	1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.
<b>Обоснование примененного уровня существенности</b>	Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности прибыли до налогообложения, 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
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	
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.	Мы проанализировали методологию резервирования кредитов и авансов клиентам, использованную для расчета резерва, на предмет ее соответствия требованиям МСФО.

**Ключевой вопрос аудита**

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

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 10 «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**

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 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.

**Ключевой вопрос аудита****Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита***Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи*

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная стоимость обеспечения, полученного Группой в собственность за неплатежи, составила 5 638 535 тысяч рублей, в т. ч. 2 140 358 тысяч рублей – стоимость жилой недвижимости, и 3 498 177 тысяч рублей – стоимость иного обеспечения (земельные участки и 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.

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.

Информация об обеспечении, полученном в собственность за неплатежи, представлена в Примечании 14 «Обеспечение полученное в собственность за неплатежи – желая недвижимость» и Примечании 16 «Прочие активы» к консолидированной финансовой отчетности.

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 допущений, а также результатов оценки соответствующих объектов.

*Оценка возмещаемости компенсирующего актива*

Как отражено в Примечании 31 «Объединение бизнеса» к консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, при оценке стоимости приобретения Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ

Мы проанализировали условия Генерального соглашения между ГК «АСВ», Банком и ИТБ, в котором закреплена возможность получения Группой дополнительного финансирования от ГК «АСВ» в сумме 26 200 000 тысяч рублей с льготной процентной ставкой на покрытие

## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

БАНК» (ПАО) (далее – ИТБ) в 2016 году в составе его идентифицируемых чистых активов Группа признала компенсирующий актив, отражающий выгоды от ожидаемого предоставления ИТБ займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в сумме 26 200 000 тысяч рублей с льготной процентной ставкой на покрытие дефицита чистых активов ИТБ в качестве компенсации за убытки от обесценения кредитов, объектов недвижимости и прочих активов ИТБ, выявленные после даты объединения бизнеса.

Справедливая стоимость компенсирующего актива на дату объединения бизнеса составила 17 741 996 тысяч рублей. При расчете справедливой стоимости данного актива Группа использовала ставку дисконтирования 13%, которая является рыночной ставкой по привлечением Группы на аналогичные сроки на дату объединения бизнеса. Данный актив был отражен в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве компенсирующего актива в соответствии с МСФО 3 «Объединение бизнеса».

В течение 2017 года займы в сумме 18 164 714 тысяч рублей были получены Группой от ГК «АСВ» в рамках ранее достигнутых соглашений, что привело к уменьшению суммы компенсирующего актива в течение 2017 года на 12 282 011 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток компенсирующего актива составил 5 459 985 тысяч рублей.

Остальная сумма займов от ГК «АСВ» в размере 8 035 286 тысяч рублей, согласно представлениям, полученным от руководства Группы, планируется к получению в течение 2018 года. Руководство оценивает вероятность получения оставшихся средств в полном объеме как высокую.

дефицита чистых активов ИТБ. В частности, мы проанализировали условия, которые должны быть выполнены Группой для получения соответствующего дополнительного финансирования, также мы проанализировали факт исполнения данных условий Группой.

Мы изучили положения МСФО 3 «Объединение бизнеса», в т. ч. в части возможности признания выгоды от ожидаемого предоставления ИТБ займов от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой в качестве компенсирующего актива.

Мы проверили расчет суммы компенсирующего актива: обоснованность использованной ставки дисконтирования, арифметическую точность расчета.

Мы протестировали первичные документы по получению Группой займов от ГК «АСВ» в 2017 году, которые привели к снижению суммы компенсирующего актива.

Мы проанализировали План финансового оздоровления ИТБ, подготовленный в соответствии с условиями Генерального соглашения между ГК «АСВ», Банком и ИТБ, а также комментарии руководства ИТБ, заверенные руководством Группы, касательно исполнения Плана финансового оздоровления за период с начала его действия до момента выпуска финансовой отчетности, а также на период не менее одного года с даты выпуска финансовой отчетности.

Мы проанализировали оценку перспектив получения займов от ГК «АСВ», выполненную руководством.



**Ключевой вопрос аудита****Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита***Оценка возмещаемости отложенного налогового актива*

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 1 618 352 тысячи рублей, возникновение которого, главным образом, связано с налоговыми убытками, перенесенными на будущие периоды, а также с различием между учетом по МСФО и налоговым учетом в отношении переоценки вложений в ценные бумаги, задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, а также в отношении формирования резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам и т. д.

Возмещаемость отложенного налогового актива является одним из ключевых вопросов аудита как в связи со значительностью его балансовой стоимости, так и в связи с тем фактом, что оценка возмещаемости таких активов руководством Группы требует существенных суждений в отношении сумм и сроков получения будущей налогооблагаемой прибыли.

Информация об отложенном налоге на прибыль представлена в Примечании 28 «Налог на прибыль» к консолидированной финансовой отчетности.

Мы проверили арифметическую корректность расчета суммы отложенного налогового актива.

Мы провели анализ прогноза реализации отложенного налогового актива, подготовленного руководством Группы на основе бюджета доходов и расходов Группы на долгосрочную перспективу и оценки руководством макроэкономической ситуации и условий развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в данном прогнозе, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды, данными бухгалтерского учета и доступными данными из внешних источников в той степени, в которой это было возможно.

Мы проанализировали соответствие подготовленного Группой раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива применимым требованиям МСФО.

### **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 ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» и его значимых дочерних организаций. Мы провели полномасштабный аудит ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» и АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО). Общая сумма активов данных компонентов после исключения остатков по операциям между компаниями Группы составляет около 95% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2017 года, общая сумма выручки данных компонентов после исключения результатов операций между компаниями Группы составляет около 95% 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 34 «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: Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Свидетельство о государственной регистрации №2210  
выдано Центральным банком Российской Федерации 2 июня  
2005 года

Свидетельство о государственной регистрации №1027739186970  
выдано Московской регистрационной палатой 23 мая 2001 года

Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35

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 Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (скорректиро- ванные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	20 085 678	12 551 021
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 477 625	2 410 252
Средства в других банках и иных финансовых организациях	8	14 495 878	4 161 190
Торговые ценные бумаги	9	31 451 898	26 719 310
Кредиты и авансы клиентам	10	146 384 621	152 137 276
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11	1 564 218	10 654 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	11 402 711	13 643 159
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	2 711 131	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость	14	2 140 358	1 848 407
Отложенный налоговый актив	29	1 618 352	777 794
Текущие налоговые активы	29	22 274	319 597
Нематериальные активы	15	897 168	928 154
Основные средства	15	1 634 842	1 801 430
Компенсирующий актив	31	5 459 985	17 741 996
Прочие финансовые активы	16	2 354 211	1 428 976
Прочие нефинансовые активы	16	5 656 069	1 938 240
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>249 357 019</b>	<b>249 061 524</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	28 355 642	26 856 593
Средства клиентов	18	142 531 610	144 965 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	9 111 429	9 263 481
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	20	37 507 778	29 051 167
Текущее обязательство по налогу на прибыль	29	43 757	-
Отложенное налоговое обязательство	29	68 841	70 672
Резервы по прочим операциям	35	519 343	2 227 359
Прочие финансовые обязательства	22	520 515	511 169
Прочие нефинансовые обязательства	22	631 726	511 668
Субординированный долг	21	9 939 519	11 924 114
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>229 230 160</b>	<b>225 381 788</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	2 556 229	2 556 229
Эмиссионный доход	23	4 693 490	4 693 490
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		127 064	236 422
Нераспределенная прибыль		12 750 076	16 193 595
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>20 126 859</b>	<b>23 679 736</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>249 357 019</b>	<b>249 061 524</b>

Утверждено и подписано 27 апреля 2018 года.

О. В. Грядовая  
Председатель Правления



М. Голованова  
Главный бухгалтер

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

		2017	2016 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>		
Процентные доходы	24	25 704 108	28 134 847
Процентные расходы	24	(17 000 145)	(18 541 212)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	24	(515 467)	(501 532)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>8 188 496</b>	<b>9 092 103</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках и иных финансовых организациях	8, 10	(8 693 681)	(6 743 008)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(505 185)</b>	<b>2 349 095</b>
Комиссионные доходы	25	2 635 441	2 717 934
Комиссионные расходы	25	(836 936)	(664 829)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		382 474	315 439
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		42 844	46 232
Восстановление обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	40 627
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	26	228 863	1 231 162
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	35	(50 269)	257 751
Восстановление /(создание) прочих резервов	16	14 343	(278 469)
Восстановление обесценения/(обесценение) обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	16	24 019	(70 739)
Отрицательный гудвил	31	-	5 047 920
Доход на основании судебного решения	27	628 441	-
Прочие операционные доходы		281 007	181 846
Административные и прочие операционные расходы	28	(6 657 298)	(6 566 722)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(3 812 256)</b>	<b>4 607 247</b>
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	29	368 737	(77 454)
<b>Чистый (убыток)/прибыль за год</b>		<b>(3 443 519)</b>	<b>4 529 793</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов		(93 854)	391 363
- Доходы, за вычетом расходов, реклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(42 844)	(46 232)
Восстановление налога на прибыль / (налог на прибыль), отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		27 340	(40 658)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(109 358)</b>	<b>304 473</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(3 552 877)</b>	<b>4 834 266</b>



**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>2 533 352</b>	<b>4 566 362</b>	<b>(68 051)</b>	<b>11 663 802</b>	<b>18 695 465</b>
Прибыль за 2016 год	-	-	-	4 529 793	4 529 793
Прочий совокупный доход за 2016 год	-	-	304 473	-	304 473
<b>Итого совокупный доход за 2016 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304 473</b>	<b>4 529 793</b>	<b>4 834 266</b>
Выпуск акций	22 877	127 128	-	-	150 005
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 556 229</b>	<b>4 693 490</b>	<b>236 422</b>	<b>16 193 595</b>	<b>23 679 736</b>
Убыток за 2017 год	-	-	-	(3 443 519)	(3 443 519)
Прочий совокупный убыток за 2017 год	-	-	(109 358)	-	(109 358)
<b>Итого совокупный убыток за 2017 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(109 358)</b>	<b>(3 443 519)</b>	<b>(3 552 877)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 556 229</b>	<b>4 693 490</b>	<b>127 064</b>	<b>12 750 076</b>	<b>20 126 859</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		21 952 919	25 037 996
Проценты уплаченные		(13 977 211)	(16 863 802)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(387 080)	(428 199)
Комиссии полученные		2 642 289	2 623 918
Комиссии уплаченные		(836 936)	(661 909)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		328 753	812 053
(Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		(31 764)	259 132
Прочие полученные операционные доходы		257 231	138 864
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 279 412)	(6 050 418)
Уплаченный налог на прибыль		(105 911)	(634 340)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 562 878</b>	<b>4 233 295</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		932 627	(866 983)
- торговым ценным бумагам		(198 173)	4 444 796
- средствам в других банках и иных финансовых организациях		(10 579 999)	(2 531 386)
- кредитам и авансам клиентам		(4 863 621)	(503 419)
- прочим финансовым активам		(595 458)	501 023
- прочим нефинансовым активам		(475 104)	(841 320)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1 554 078	(8 563 877)
- средствам клиентов		(1 593 571)	(1 188 943)
- выпущенным векселям и сберегательным сертификатам		(812 064)	(4 052 649)
- прочим финансовым обязательствам		232 405	211 749
- прочим нефинансовым обязательствам		43 675	139 782
- резервам по прочим операциям		(35 491)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(12 827 819)</b>	<b>(9 017 932)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступление денежных средств от приобретения АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) за вычетом переданного вознаграждения		-	8 709 519
Приобретение основных средств	15	(150 840)	(244 966)
Приобретение нематериальных активов	15	(66 808)	(53 127)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(10 473 571)	(5 421 922)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12 705 628	5 682 423
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи - жилой недвижимости		332 558	68 537
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		192 435	44 534
Выручка от реализации основных средств		21 382	5 918
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>2 560 784</b>	<b>8 790 916</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Привлечение средств от ГК "АСВ"	30	18 164 715	-
Увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода		-	150 005
Привлечение субординированного долга	30	-	1 500 000
Погашение субординированного долга	30	(1 696 434)	-
Размещение облигаций		4 095 548	4 681 859
Погашение облигаций		(3 622 109)	(5 563 783)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>16 941 720</b>	<b>768 081</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		859 971	(820 681)
<b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>7 534 657</b>	<b>(279 616)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>7</b>	<b>12 551 021</b>	<b>12 830 637</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>20 085 678</b>	<b>12 551 021</b>

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

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк» или ТКБ БАНК ПАО) и его дочерних организаций (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Группа включает в себя следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Отрасль деятельность	Доля участия, %	
			2017	2016
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	Российская Федерация	Финансы	100	100
АО «Облик»	Российская Федерация	Лизинг	100	100
ООО «Тритайл»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ЗАО «ИА ТКБ-1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «ИА ТКБ-2»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «СФО ТКБ МСП 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
Transregionalcapital Ltd	Нидерланды	Финансы	-	-
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	Финансы	-	-

Группа включает в свой состав АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерние организации, начиная с даты приобретения – 27 февраля 2016 года (см. Примечание 31).

Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале дочерних предприятий Transregionalcapital Ltd, ЗАО «ИА ТКБ-1» и ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», ООО «СФО ТКБ МСП 1», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014». Компания специального назначения Transregionalcapital Ltd была основана Банком для выпуска еврооблигаций. Компании специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014» были основаны для выпуска на внутреннем рынке жилищных облигаций с ипотечным покрытием, ООО «СФО ТКБ МСП 1» - для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу.

Лизинговая компания АО «Облик», компании ООО «ИТБ-Семигорье» и ООО «Тритайл» являются балансодержателями активов.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Европейский банк реконструкции и развития	28,29%	28,29%
Грядовая Ольга Викторовна	21,81%	21,81%
Ивановский Леонид Николаевич	12,18%	12,18%
DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH	9,04%	9,04%
Международная финансовая корпорация	7,64%	7,64%
ООО «Ригванс»	5,19%	3,14%
Прочие (каждый менее 5%)	15,85%	17,90%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## **1 Введение (продолжение)**

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании генеральной банковской лицензии номер 2210, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 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 (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на осуществление платежей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 15 (2016 г.: 25) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составила 3 589 сотрудников (2016 год: 3 923 сотрудника).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 105062, г. Москва, ул. Покровка, 24/2.

**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 35). 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%<sup>1</sup> по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%<sup>1</sup>.

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 и марте 2018 года ставка была снижена и на текущий момент составляет 7,25% годовых.

---

<sup>1</sup> По данным Росстата

## **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.

В конце 2017 - начале 2018 гг. в ТКБ БАНК ПАО проводилась плановая тематическая проверка Банком России порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери (далее - резервы). Банк России предоставил Банку акт по предварительным результатам проверки, в ответ на который Банк направил свои комментарии и пояснения в Банк России. В настоящее время Банк России рассматривает предоставленные Банком материалы. По завершении проверки Банк России выпустит предписание об устранении замечаний. Руководство Банка уверено, что выполнение предписания Банка России не повлечет за собой нарушения ни одного из обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных Банком России.

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 Краткое изложение принципов 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).

**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 отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

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.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее благоприятном) рынке на дату оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Для оценки финансовых активов в качестве котируемой рыночной цены Группа использует последнюю цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – последнюю цену предложения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой 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 котируемую цену.

### **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 операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. 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 предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия 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, цена), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цены) 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 отчета о финансовом положении.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания 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 плавающей 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 вознаграждения и суммы, 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. 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 предприятие 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.

**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.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в 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 кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты 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.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках и иных финансовых организациях.** Средства в других банках и иных финансовых организациях 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 и иных финансовых организациях 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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;
- 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного 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.

**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 кредиты 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.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках и иных финансовых организациях» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

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

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.

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.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Оборудование	3-10
Нематериальные активы	5

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

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.** Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**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 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 – жилая недвижимость и обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов 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.

**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.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого за период аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов по кредитам в прибыли или убытке за год.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Компенсирующий актив.** Компенсирующий актив возникает при объединении бизнеса и представляет собой ожидаемую выгоду от привлечения средств ГК «АСВ» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Данные средства будут получены Группой в качестве компенсации за убытки от обесценения кредитов, объектов недвижимости и прочих активов АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), выявленные после даты объединения бизнеса. Сумма компенсирующего актива рассчитывается как доход от первоначального признания по справедливой стоимости средств, которые будут привлечены от ГК «АСВ» по льготной процентной ставке. Реализация актива осуществляется в момент получения соответствующих траншей средств от ГК «АСВ».

**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. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, 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 Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».** Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», представляют собой средства, полученные в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), и отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 20).

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации или закрытия Банка. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютообменные 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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.

**Налог 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.

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.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал и эмиссионный доход.** Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

**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 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). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных 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 доходы по управлению 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Различные предприятия Группы могут использовать различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. Банк и другие компании Группы, за исключением Transregionalcapital Ltd., используют российские рубли в качестве своей функциональной валюты, поскольку их деятельность преимущественно осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния российской экономики. Функциональной валютой Transregionalcapital Ltd. является доллар США. Руководство оценивает правильность применения соответствующей функциональной валюты к предприятиям Группы в то или иное время, так что функциональная валюта любого предприятия Группы может измениться, когда этого требуют экономические условия, от которых оно зависит.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные 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 курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, 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 кредита 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 кредит будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в зарубежную деятельность. 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 дату составления отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты 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, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 евро (2016 год: 63,8111 рубля 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.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное 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 неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность составляется в соответствии с 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.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках суммы обесценения обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, которые ранее были отражены в движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2016 год, были перенесены в отдельную статью.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы показателей консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года</b>			
Прочие финансовые обязательства	211 088	300 081	511 169
Прочие нефинансовые обязательства	811 749	(300 081)	511 668
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год</b>			
Восстановление / (создание) прочих резервов	(349 208)	70 739	(278 469)
Восстановление обесценения / (обесценение) обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	-	(70 739)	(70 739)

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Совет директоров имеет право вносить изменения в 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:

**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 прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные 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 поддающиеся измерению 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 2 280 891 тысяча рублей (2016 год: 1 487 611 тысяч рублей) соответственно.

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 78 600 тысяч рублей (2016 год: 163 193 тысячи рублей) соответственно.

**Структурированные предприятия.** Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой. Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те структурированные предприятия, над которыми она не имеет контроля.

Руководство учитывает факторы, представленные в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемого структурированного предприятия. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, структурированное предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность.

Группа выпустила облигации через консолидированные структурированные предприятия, зарегистрированные на территории Российской Федерации (ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014») и Ирландии (Transregionalcapital Ltd). Эти предприятия были консолидированы, так как были учреждены специально для целей Группы, и Группа несет все существенные риски и выгоды.

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

Если бы Группа не включала в консолидированную отчетность активы, обязательства и результаты деятельности консолидированных структурированных предприятий, общая сумма консолидированных активов Группы снизилась бы на 9 566 764 тысячи рублей (2016 г.: 8 873 079 тысяч рублей), консолидированный убыток Группы после налогообложения увеличился бы на 416 751 тысячу рублей (2016 год: консолидированная прибыль уменьшилась бы на 48 879 тысяч рублей).

**Дата приобретения АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).** Руководство считает 27 февраля 2016 года датой приобретения АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) – см. Примечание 31.

**Учет депозита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».** В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (далее «ИТБ») в октябре 2015 года Группой были привлечены средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») в размере 19 500 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,01% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2017 года (пролонгирован до 16 мая 2018 года), а также в размере 29 700 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 0,51% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2025 года.

Руководство Группы произвело оценку рыночности условий по полученным средствам и признало данные средства с использованием процентной ставки 13,5% годовых, являющейся рыночной на дату подписания Генерального соглашения между ГК «АСВ», Банком и ИТБ о предоставлении ИТБ средств в рамках процедуры финансового оздоровления.

В течение 2017 года Группой были привлечены от ГК «АСВ» дополнительные средства в размере 18 164 715 тысяч рублей (см. Примечание 20) по ставкам ниже рыночных, в результате чего был произведен пересчет стоимости обязательства на дату его первоначального признания по ставке 13% годовых, которая является рыночной на дату объединения бизнеса с ИТБ (См. Примечание 31).

**Учет компенсирующего актива.** См. Примечание 31.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевыми допущениями, использованными в бизнес-плане, являются получение прибыли в последующих периодах за счет увеличения клиентской базы, расширения продуктовой линейки, усиления работы по взысканию просроченной задолженности, продажи неработающих кредитов, сокращения операционных расходов. По оценкам руководства, отложенный налоговый актив будет полностью использован для уменьшения налога на прибыль в срок до 2028 года. Ограничений по сроку использования отложенного налогового актива в российском налоговом законодательстве нет.

#### **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). Новая информация раскрыта в Примечании 30.
- «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: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого 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.
- 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.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

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.

### ***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.

### ***МФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).***

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 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.

**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) 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 разъяснение повлияет на ее 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 проверить, 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 разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

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).
- 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>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	8 309 652	1 990 230
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 108 560	6 814 227
Наличные средства	3 272 967	3 415 034
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	394 499	331 530
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>20 085 678</b>	<b>12 551 021</b>

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	8 108 560	-	-	8 108 560
- с рейтингом от А- до А+	-	2 790 913	-	2 790 913
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 953 146	384 614	2 337 760
- с рейтингом от BB- до BB+	-	3 501 960	-	3 501 960
- с рейтингом от В- до В+	-	9 436	-	9 436
- не имеющие рейтинга	-	54 197	9 885	64 082
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>8 108 560</b>	<b>8 309 652</b>	<b>394 499</b>	<b>16 812 711</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	6 814 227	-	-	6 814 227
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 790	-	1 790
- с рейтингом от А- до А+	-	85 441	-	85 441
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	816 758	324 305	1 141 063
- с рейтингом от BB- до BB+	-	558 674	-	558 674
- с рейтингом от В- до В+	-	1 246	-	1 246
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	128	-	128
- не имеющие рейтинга	-	526 193	7 225	533 418
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>6 814 227</b>	<b>1 990 230</b>	<b>331 530</b>	<b>9 135 987</b>

Категория «не имеющие рейтинга» представлена как небанковскими финансовыми институтами, так и банками других стран СНГ.

На 31 декабря 2017 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 394 081 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 324 305 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение задолженности по кредитам	848 451	330 750
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в обмен на погашение задолженности по кредитам	408 239	461 590
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	356 793	16 994
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>1 613 483</b>	<b>809 334</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в Примечании 33.

## 8 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями	10 467 259	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 146 196	4 277 558
За вычетом резерва под обесценение	(117 577)	(116 368)
<b>Итого средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	<b>14 495 878</b>	<b>4 161 190</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями были обеспечены ценными бумагами в сумме 11 437 916 тысяч рублей, которые были частично переданы Группой в качестве обеспечения по привлеченным средствам от других банков по договорам продажи и обратного выкупа, представленным в Примечании 17.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках и иных финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	363 140	-	363 140
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 706 682	1 706 682
- с рейтингом от BB- до BB+	-	8 760 577	8 760 577
- с рейтингом от B- до B+	3 536 570	-	3 536 570
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>3 899 710</b>	<b>10 467 259</b>	<b>14 366 969</b>
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	246 486	-	246 486
<b>Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>246 486</b>	<b>-</b>	<b>246 486</b>
За вычетом резерва под обесценение	(117 577)	-	(117 577)
<b>Итого средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	<b>4 028 619</b>	<b>10 467 259</b>	<b>14 495 878</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках и иных финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом от BB- до BB+	81
- с рейтингом от B- до B+	3 076 602
- с рейтингом от CCC- до CCC+	524 180
- не имеющей рейтинга	300 388
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>3 901 251</b>
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>	
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	22 276
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	132 618
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	221 265
- с задержкой платежа свыше 365 дней	148
<b>Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>376 307</b>
За вычетом резерва под обесценение	(116 368)
<b>Итого средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	<b>4 161 190</b>

## **8 Средства в других банках и иных финансовых организациях (продолжение)**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках и иных финансовых организациях на 1 января</b>	<b>116 368</b>	<b>-</b>
Чистый расход от создания резервов в течение года	1 209	116 368
<b>Резерв под обесценение средств в других банках и иных финансовых организациях на 31 декабря</b>	<b>117 577</b>	<b>116 368</b>

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 33.

## **9 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)<sup>4</sup></i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Российские государственные облигации	14 937 274	23 943 047
Облигации Банка России	12 172 980	-
Корпоративные облигации	4 341 644	2 776 263
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>31 451 898</b>	<b>26 719 310</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы в составе торговых ценных бумаг были облигации одного эмитента (2016 год: нет облигаций), совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 34). Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 декабря 2017 года составляла 12 172 980 тысяч рублей или 38,7% от общей суммы портфеля торговых ценных бумаг.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской биржи, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Облигации Банка России</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14 937 274	12 172 980	2 207 027	29 317 281
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	2 134 617	2 134 617
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги</b>	<b>14 937 274</b>	<b>12 172 980</b>	<b>4 341 644</b>	<b>31 451 898</b>

## 9 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18 884 018	579 504	19 463 522
- с рейтингом от BB- до BB+	5 059 029	2 196 759	7 255 788
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги</b>	<b>23 943 047</b>	<b>2 776 263</b>	<b>26 719 310</b>

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

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 33.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	47 638 291	50 580 118
- малому и среднему бизнесу	65 555 411	59 142 042
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	50 320 819	50 641 541
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	4 910 452	5 659 043
- кредиты на покупку автомобилей	271 266	464 536
- прочее	497 295	526 110
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>169 193 534</b>	<b>167 013 390</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22 808 913)	(14 876 114)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>146 384 621</b>	<b>152 137 276</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 3 076 034 тысячи рублей (2016 год: 4 644 503 тысячи рублей).

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	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
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года</b>	<b>4 741 358</b>	<b>7 570 302</b>	<b>1 224 271</b>	<b>1 116 566</b>	<b>116 482</b>	<b>107 135</b>	<b>14 876 114</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	1 146 206	6 531 635	666 804	347 963	(14 738)	14 602	8 692 472
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(608 046)	(674 785)	(12 204)	(177 769)	(19 829)	(649)	(1 493 282)
Продажа кредитов и авансов клиентам	-	(953 369)	(14 465)	(19 696)	(1 656)	-	(989 186)
Перевод из резерва по гарантиям исполнения обязательств и судебным разбирательствам (Примечание 35)	671 367	1 051 428	-	-	-	-	1 722 795
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 950 885</b>	<b>13 525 211</b>	<b>1 864 406</b>	<b>1 267 064</b>	<b>80 259</b>	<b>121 088</b>	<b>22 808 913</b>

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

(в тысячах российских рублей)	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
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>4 578 536</b>	<b>6 065 776</b>	<b>803 753</b>	<b>643 984</b>	<b>130 153</b>	<b>91 216</b>	<b>12 313 418</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	1 474 194	4 186 956	428 699	551 112	(932)	22 611	6 662 640
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(641 460)	(2 528 498)	(1 583)	(68 172)	(8 912)	(6 574)	(3 255 199)
Продажа кредитов и авансов клиентам	(1 003 907)	(219 332)	(6 598)	(10 358)	(3 827)	(118)	(1 244 140)
Перевод из резерва по гарантиям исполнения обязательств (Примечание 35)	333 995	65 400	-	-	-	-	399 395
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 741 358</b>	<b>7 570 302</b>	<b>1 224 271</b>	<b>1 116 566</b>	<b>116 482</b>	<b>107 135</b>	<b>14 876 114</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2017 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 10 589 146 тысяч рублей (2016 год: 5 548 380 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2017 году, составило 4 850 227 тысяч рублей (2016 год: 1 793 031 тысячу рублей), вознаграждение с отсрочкой платежа составило 4 749 733 тысячи рублей (2016 год: 2 511 209 тысяч рублей) по балансовой стоимости. На дату продажи по этим кредитам был начислен резерв под обесценение в сумме 989 186 тысяч рублей (2016 год: 1 244 140 тысяч рублей). См. Примечание 37.

По договорам цессий с отсрочкой платежа, заключенным в течение 2017 года, окончательный расчет наступает в период с 2019 по 2024 годы.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 999 832	33,1	57 291 230	34,3
Торговля	25 618 644	15,1	29 902 150	17,9
Строительство	18 678 382	11,0	17 831 756	10,7
Недвижимость	14 216 147	8,4	10 019 977	6,0
Производство	12 968 568	7,7	14 257 638	8,5
Машиностроительная отрасль	7 409 651	4,4	4 059 764	2,4
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	6 794 697	4,0	6 509 720	3,9
Сфера услуг	6 576 623	3,9	4 193 891	2,5
Пищевая промышленность	4 335 338	2,6	6 194 457	3,7
Сельское хозяйство	3 999 565	2,4	2 492 341	1,5
Лизинговые компании	3 594 799	2,1	3 696 717	2,2
Энергетическая промышленность	2 243 387	1,3	2 408 371	1,5
Строительство инфраструктурных объектов	2 132 558	1,3	2 522 385	1,5
Транспорт и коммуникации	1 637 484	1,0	1 721 742	1,0
Инвестиционные и страховые компании	1 388 333	0,8	1 728 956	1,1
Прочее	1 599 526	0,9	2 182 295	1,3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>169 193 534</b>	<b>100</b>	<b>167 013 390</b>	<b>100</b>

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, строительными материалами.

Производственный сектор, в основном, представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 16 групп заемщиков (2016 год: 10 групп заемщиков) с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 34). Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 декабря 2017 года 30 450 177 тысяч рублей (2016 год: 23 160 735 тысяч рублей), или 18,0% (2016 год: 13,9%) от общей суммы кредитного портфеля.

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», зарегистрированным в России, пулы 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 8 030 525 тысяч рублей (2016 год: 6 031 647 тысяч рублей).

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пулы 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 год: 4 781 424 тысячи рублей).

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2017 года у Группы были кредиты в сумме 1 596 899 тысяч рублей (2016 год: 5 452 214 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. См. Примечание 17, 35.

На 31 декабря 2017 года у Группы были кредиты в сумме 5 322 тысячи рублей (2016 год: 45 000 тысяч рублей), предоставленные Банку России в качестве обеспечения по договору о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договором страхования АО «ЭКСАР». См. Примечание 17, 35.

На 31 декабря 2017 года у Группы были кредиты в сумме 19 125 641 тысяча рублей (2016 год: 23 891 586 тысяч рублей), предоставленные, в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по депозитам, привлеченным в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). См. Примечания 20, 35.

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	12 508 562	18 499 232	2 142 929	3 564 404	52 870	496 364	37 264 361
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	12 949 829	27 597 148	48 153 822	312 213	-	-	89 013 012
- поручительствами юридических лиц	7 198 476	5 086 033	24 047	261 536	79	931	12 571 102
- товарами в обороте	6 802 090	3 126 300	-	-	-	-	9 928 390
- дебиторской задолженностью	2 931 486	3 820 116	-	127 032	-	-	6 878 634
- залоговыми и прочими ценными бумагами	1 071 880	3 007 107	-	349 041	-	-	4 428 028
- оборудованием	1 901 602	2 502 535	21	1 871	-	-	4 406 029
- транспортными средствами	1 959 866	905 282	-	294 355	218 317	-	3 377 820
- денежными депозитами	314 500	584 180	-	-	-	-	898 680
- ценными бумагами Группы	-	427 478	-	-	-	-	427 478
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>47 638 291</b>	<b>65 555 411</b>	<b>50 320 819</b>	<b>4 910 452</b>	<b>271 266</b>	<b>497 295</b>	<b>169 193 534</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении 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
Необеспеченные кредиты	14 880 000	17 045 531	1 865 108	4 338 906	82 805	526 110	38 738 460
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	14 005 527	23 858 154	48 771 746	703 595	-	-	87 339 022
- поручительствами юридических лиц	6 635 918	6 136 231	3 509	245 251	79	-	13 020 988
- товарами в обороте	4 791 584	3 539 320	-	602	-	-	8 331 506
- дебиторской задолженностью	3 630 999	1 827 289	-	54 571	-	-	5 512 859
- оборудованием	1 888 162	3 053 659	-	67 512	-	-	5 009 333
- транспортными средствами	2 437 787	799 964	128	47 570	381 652	-	3 667 101
- залоговыми и прочими ценными бумагами	1 462 842	1 118 290	-	35 266	-	-	2 616 398
- денежными депозитами	847 299	1 544 653	1 050	15 617	-	-	2 408 619
- ценными бумагами Группы	-	218 951	-	150 153	-	-	369 104
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>50 580 118</b>	<b>59 142 042</b>	<b>50 641 541</b>	<b>5 659 043</b>	<b>464 536</b>	<b>526 110</b>	<b>167 013 390</b>



## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

На 31 декабря 2017 года в состав потребительских кредитов помимо кредитов, выданных сотрудникам корпоративных клиентов Банка, включены потребительские «экспресс» кредиты, предоставленные сторонним клиентам, в сумме 17 706 тысяч рублей, что составляет 0,4% от общего портфеля потребительских кредитов (на 31 декабря 2016 года: 54 837 тысяч рублей или 1,0%).

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.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	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>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A3	18 786 975	15 111 271	27 538 612	620 975	4 104	-	62 061 937
B1	14 589 532	8 623 441	14 284 821	2 776 129	113 585	371 625	40 759 133
B2	892 674	5 922 962	30 523	487	-	-	6 846 646
B3	701 297	1 770 313	4 896	-	-	-	2 476 506
B4	-	2 570 089	-	43 400	-	-	2 613 489
B5	-	642 920	-	-	-	-	642 920
C1	-	114 615	-	-	-	-	114 615
<b>Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>34 970 478</b>	<b>34 755 611</b>	<b>41 858 852</b>	<b>3 440 991</b>	<b>117 689</b>	<b>371 625</b>	<b>115 515 246</b>
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	810 547	687 217	58 237	4 282	394	1 560 677
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	34 347	593 755	1 709	389	216	630 416
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	26 586	139 375	49 084	1 604	-	-	216 649
<b>Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>26 586</b>	<b>984 269</b>	<b>1 330 056</b>	<b>61 550</b>	<b>4 671</b>	<b>610</b>	<b>2 407 742</b>
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	3 673 414	6 412 670	-	1 460	-	-	10 087 544
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 850	395 643	-	112 698	1 995	-	544 186
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	473 179	146 830	64 172	11 171	10 963	706 315
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	175 188	386 454	383 240	43 873	5 252	14 914	1 008 921
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 248 071	5 051 724	1 011 416	120 256	4 704	12 923	8 449 094
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 510 704	17 095 861	5 590 425	1 065 452	125 784	86 260	30 474 486
<b>Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)</b>	<b>12 641 227</b>	<b>29 815 531</b>	<b>7 131 911</b>	<b>1 407 911</b>	<b>148 906</b>	<b>125 060</b>	<b>51 270 546</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>47 638 291</b>	<b>65 555 411</b>	<b>50 320 819</b>	<b>4 910 452</b>	<b>271 266</b>	<b>497 295</b>	<b>169 193 534</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(5 950 885)	(13 525 211)	(1 864 406)	(1 267 064)	(80 259)	(121 088)	(22 808 913)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>41 687 406</b>	<b>52 030 200</b>	<b>48 456 413</b>	<b>3 643 388</b>	<b>191 007</b>	<b>376 207</b>	<b>146 384 621</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	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>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной/ коллективной основе</i>							
A3	22 418 228	11 310 252	37 317 357	824 270	4 634	-	71 874 741
B1	14 675 387	11 700 726	5 988 488	3 553 495	272 847	414 098	36 605 041
B2	1 526 712	4 117 894	13 307	16 500	4 371	-	5 678 784
B3	150 000	5 281 340	78 764	-	-	-	5 510 104
B4	92 597	681 652	2 034	-	-	-	776 283
B5	1 149 894	1 930 364	-	-	-	-	3 080 258
C1	-	625 470	-	-	-	-	625 470
<b>Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной/коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>40 012 818</b>	<b>35 647 698</b>	<b>43 399 950</b>	<b>4 394 265</b>	<b>281 852</b>	<b>414 098</b>	<b>124 150 681</b>
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной/ коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	991 693	595 469	51 287	12 128	2 333	1 652 910
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	171 916	1 188 025	488 281	519	-	-	1 848 741
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	561 013	1 004 595	38 131	-	-	-	1 603 739
<b>Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной/коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>732 929</b>	<b>3 184 313</b>	<b>1 121 881</b>	<b>51 806</b>	<b>12 128</b>	<b>2 333</b>	<b>5 105 390</b>
<i>Индивидуально обесцененные/обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	2 454 196	6 159 284	3 104	4 898	1 380	-	8 622 862
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	263 773	9 491	14 506	2 004	-	289 774
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	514 712	237 242	219 734	48 032	5 575	9 788	1 035 083
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	76 606	224 655	407 994	56 071	4 338	6 383	776 047
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	901 036	4 257 781	961 716	246 830	11 436	18 072	6 396 871
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 887 821	9 167 296	4 517 671	842 635	145 823	75 436	20 636 682
<b>Итого индивидуально обесцененные/обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)</b>	<b>9 834 371</b>	<b>20 310 031</b>	<b>6 119 710</b>	<b>1 212 972</b>	<b>170 556</b>	<b>109 679</b>	<b>37 757 319</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>50 580 118</b>	<b>59 142 042</b>	<b>50 641 541</b>	<b>5 659 043</b>	<b>464 536</b>	<b>526 110</b>	<b>167 013 390</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(4 741 358)	(7 570 302)	(1 224 271)	(1 116 566)	(116 482)	(107 135)	(14 876 114)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>45 838 760</b>	<b>51 571 740</b>	<b>49 417 270</b>	<b>4 542 477</b>	<b>348 054</b>	<b>418 975</b>	<b>152 137 276</b>

## 10 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>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	3 448 926	1 182 767
- кредиты малому и среднему бизнесу	5 305 259	3 196 359
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	1 975 422	1 242 649
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	88 800	104 814
- кредиты на покупку автомобилей	16 586	20 886
<b>Общий эффект обеспечения на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>10 834 993</b>	<b>5 747 475</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 2 445 982 тысячи рублей (2016 год: 1 646 784 тысячи рублей).

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	2 912 808	2 172 717
За вычетом незаработанного финансового дохода	(466 826)	(525 933)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>2 445 982</b>	<b>1 646 784</b>
Краткосрочная часть	723 281	850 971
Долгосрочная часть	1 722 701	795 813
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>2 445 982</b>	<b>1 646 784</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Менее 1 года	956 211	1 119 378
От одного года до пяти лет	1 865 420	948 346
Более 5 лет	91 177	104 993
<b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b>	<b>2 912 808</b>	<b>2 172 717</b>

См. Примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры репо носят краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Торговые ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО</b>		
Российские государственные облигации	885 188	2 724 339
Корпоративные облигации	-	4 048 169
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги</b>	<b>885 188</b>	<b>6 772 508</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам РЕПО</b>		
Российские государственные облигации	679 030	-
Корпоративные облигации	-	3 882 214
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>679 030</b>	<b>3 882 214</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО</b>	<b>1 564 218</b>	<b>10 654 722</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по договорам РЕПО, является её просроченный статус. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы не было сумм дебиторской задолженности по договорам РЕПО, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы в составе дебиторской задолженности по договорам РЕПО были отражены облигации двух эмитентов, общая сумма которых превышает 5% от общей суммы капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 34). Общая совокупная сумма этих ценных бумаг на 31 декабря 2016 года составила 7 930 383 тысячи рублей или 74% от общей суммы дебиторской задолженности по договорам РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы в составе дебиторской задолженности по договорам РЕПО не было облигаций эмитентов, общая сумма которых превышала бы 5% от общей суммы капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

## 11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	885 188	885 188
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги</b>	<b>885 188</b>	<b>885 188</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	679 030	679 030
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>679 030</b>	<b>679 030</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО</b>	<b>1 564 218</b>	<b>1 564 218</b>

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	2 209 861	-	2 209 861
- с рейтингом от BB- до BB+	514 478	4 048 169	4 562 647
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги</b>	<b>2 724 339</b>	<b>4 048 169</b>	<b>6 772 508</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BB- до BB+	-	3 882 214	3 882 214
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>3 882 214</b>	<b>3 882 214</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО</b>	<b>2 724 339</b>	<b>7 930 383</b>	<b>10 654 722</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности приведена в Примечании 39. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Российские государственные облигации	7 492 506	2 735 593
Корпоративные облигации	3 865 705	10 678 876
Муниципальные облигации	44 500	228 690
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>11 402 711</b>	<b>13 643 159</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 767 513	728 060	-	6 495 573
- с рейтингом от BB- до BB+	1 724 993	2 005 850	44 500	3 775 343
- не имеющие рейтинга	-	1 131 795	-	1 131 795
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 492 506</b>	<b>3 865 705</b>	<b>44 500</b>	<b>11 402 711</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов нефтегазовой и финансовой отраслей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 735 593	1 302 214	-	4 037 807
- с рейтингом от BB- до BB+	-	9 237 173	204 534	9 441 707
- с рейтингом B+ и ниже, а также без рейтинга	-	139 489	24 156	163 645
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 735 593</b>	<b>10 678 876</b>	<b>228 690</b>	<b>13 643 159</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На 31 декабря 2017 года у Группы не было долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были облигации одного эмитента (2016 год: двух эмитентов), общая сумма которых превышает 5% (2016 год: 5%) от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 34). Общая совокупная сумма этих ценных бумаг составила на 31 декабря 2017 года 1 751 487 тысяч рублей (2016 год: 6 770 627 тысяч рублей), или 15,4% (2016 год: 49,6%) от общей суммы портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

## **12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

На 31 декабря 2017 года у Группы были инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 4 829 384 тысячи рублей (2016 год: 4 481 112 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (См. Примечания 20, 35).

Географический анализ, анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыт в Примечании 33.

## **13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Корпоративные облигации	2 711 131	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 711 131</b>	<b>-</b>

Ниже приводится анализ инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по амортизированной стоимости) - с рейтингом от BB- до BB+</i>	2 711 131	2 711 131
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 711 131</b>	<b>2 711 131</b>

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На 31 декабря 2017 года у Группы не было долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 33.

## **14 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость**

Жилая недвижимость представляет собой собственность, изъятую Группой в связи с непогашением заемщиками кредитов. По состоянию на 31 декабря 2017 года жилая недвижимость в сумме 2 140 358 тысяч рублей (2016 год: 1 848 407 тысяч рублей) состоит из объектов жилой недвижимости, включая как завершенное, так и частично завершенное строительство, а также прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Москве и Московской области, земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае и Ивановской области.



#### **14 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>На 1 января</b>	<b>1 848 407</b>	<b>-</b>
Поступления	576 970	507 868
Поступления в результате приобретения бизнеса	-	1 601 314
Выбытия	(285 019)	(61 454)
Обесценение	-	(199 321)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 140 358</b>	<b>1 848 407</b>

На 31 декабря 2017 года обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость, в сумме 27 232 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 1 348 840 тысяч рублей) было предоставлено в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (См. Примечания 20, 35).

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимостью, 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.

#### **15 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Офисное оборудование и транспортные средства</b>	<b>Капитальные вложения</b>	<b>Земля</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>
<b>Прим.</b>						
<b>По первоначальной стоимости</b>						
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>726 393</b>	<b>968 612</b>	<b>18 322</b>	<b>1 988</b>	<b>1 715 315</b>	<b>567 513</b>
Поступления	395	170 503	72 293	-	243 191	53 127
Ввод в эксплуатацию	-	12 254	(15 152)	-	(2 898)	2 898
Поступления основных средств в результате приобретения АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	767 590	348 958	-	26 605	1 143 153	855 049
Перевод основных средств в прочие активы	(52 272)	(95 814)	-	(434)	(148 520)	-
Выбытия	(361)	(276 129)	-	-	(276 490)	(86)
Перевод из прочих активов в нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 763
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 441 745</b>	<b>1 128 384</b>	<b>75 463</b>	<b>28 159</b>	<b>2 673 751</b>	<b>1 483 264</b>
Поступления	1 326	136 171	13 343	-	150 840	66 808
Ввод в эксплуатацию	-	35 392	(67 892)	-	(32 500)	32 500
Перевод основных средств в прочие активы	(51 299)	-	-	(3 389)	(54 688)	-
Обесценение основных средств	(74 235)	-	-	-	(74 235)	-
Выбытия	-	(79 197)	-	-	(79 197)	(1 217)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 317 537</b>	<b>1 220 750</b>	<b>20 914</b>	<b>24 770</b>	<b>2 583 971</b>	<b>1 581 355</b>

## 15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

		Здания	Офисное оборудо- вание и транспорт- ные средства	Капи- тальные вложения	Земля	Итого основные средства	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>						
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2016 года		116 281	811 725	-	-	928 006	427 716
Начисления за период	27	30 008	150 088	-	-	180 096	127 421
Выбытия		(52)	(189 476)	-	-	(189 528)	(27)
Перевод основных средств в прочие активы		(1 100)	(45 153)	-	-	(46 253)	-
<b>На 31 декабря 2016 года</b>		<b>145 137</b>	<b>727 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>872 321</b>	<b>555 110</b>
Начисления за период	27	30 053	136 603	-	-	166 656	129 829
Перевод основных средств в прочие активы		(4 811)	-	-	-	(4 811)	-
Списание амортизации против стоимости при обесценении		(11 005)	-	-	-	(11 005)	-
Выбытия		-	(74 032)	-	-	(74 032)	(752)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		<b>159 374</b>	<b>789 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>949 129</b>	<b>684 187</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
На 31 декабря 2017 года		1 158 163	430 995	20 914	24 770	1 634 842	897 168
На 31 декабря 2016 года		1 296 608	401 200	75 463	28 159	1 801 430	928 154

На 31 декабря 2017 года у Группы были основные средства в сумме 546 708 тысяч рублей (2016 год: 586 000 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (См. Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость самортизированных, но находящихся в использовании основных средств, составляла 756 285 тысяч рублей (2016 год: 695 399 тысяч рублей).

## 16 Прочие активы

### Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Денежные средства с ограниченным правом использования		1 671 807	1 042 947
Расчеты по банкнотным сделкам		367 780	-
Требования по выплате штрафов и неустоек		172 350	206 884
Начисленные комиссии		160 164	225 417
Требования по возврату госпошлины		98 450	135 312
Дебиторская задолженность		55 468	16 673
Производные финансовые инструменты	37	26 755	8 087
Прочее		116 925	134 803
За вычетом резерва под обесценение		(315 488)	(341 147)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>2 354 211</b>	<b>1 428 976</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой гарантийное обеспечение на счетах в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), а также средства, которые необходимо резервировать в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и которые подлежат целевому использованию, размещенные компаниями специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3».

## 16 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные и необесцененные	2 189 992	1 216 491
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>2 189 992</b>	<b>1 216 491</b>
Обесцененные (валовая сумма)		
- обесцененные, но непросроченные	195 661	229 014
- с задержкой платежа менее 30 дней	73 173	23 832
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	57 856	99 015
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 521	46 230
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	21 615	37 729
- с задержкой платежа свыше 365 дней	122 881	117 812
<b>Итого обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>479 707</b>	<b>553 632</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(315 488)</b>	<b>(341 147)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 354 211</b>	<b>1 428 976</b>

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	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>126 972</b>	<b>100 993</b>	<b>14 961</b>	<b>-</b>	<b>98 221</b>	<b>341 147</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(29 654)	63 363	13 052	5 573	(78 517)	(26 183)
Восстановление средств, списанных ранее как безнадежные	-	-	-	-	524	524
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>97 318</b>	<b>164 356</b>	<b>28 013</b>	<b>5 573</b>	<b>20 228</b>	<b>315 488</b>

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
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>18 898</b>	<b>-</b>	<b>9 094</b>	<b>34 355</b>	<b>62 347</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	108 074	100 993	5 867	63 866	278 800
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>126 972</b>	<b>100 993</b>	<b>14 961</b>	<b>98 221</b>	<b>341 147</b>

**16 Прочие активы (продолжение)**

**Прочие нефинансовые активы**

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года (скорректи- рованные данные)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 498 177	1 037 106
Инвестиционная собственность	1 562 718	282 944
Предоплата за услуги	226 072	253 561
Предоплаты по лизинговым операциям	144 697	180 214
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	137 138	44 267
Драгоценные металлы	31 741	27 573
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	47 945
Прочее	78 552	75 816
За вычетом резерва под обесценение	(23 026)	(11 186)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 656 069</b>	<b>1 938 240</b>

Статья «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи» в основном представлена земельными участками в Московской области, производственными и офисными помещениями в Москве и Санкт-Петербурге.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, и инвестиционной собственности 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 обеспечения, полученного в собственность за неплатежи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>1 037 106</b>	<b>751 109</b>
Приобретение в результате приобретения бизнеса	-	393 693
Поступление	2 813 854	274 574
Реализация	(184 846)	(159 852)
Перевод из основных средств	13 500	7 001
Перевод в инвестиционную собственность	(205 456)	(158 680)
Восстановление обесценения/(обесценение) обеспечения, полученного в собственность за неплатеж	24 019	(70 739)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3 498 177</b>	<b>1 037 106</b>

Ниже представлена информация по движению инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>282 944</b>	<b>-</b>
Приобретение в результате приобретения бизнеса	-	146 360
Поступление	1 076 830	20 103
Реализация	(16 758)	(61 849)
Перевод из основных средств	14 246	19 650
Перевод из обеспечения, полученного в собственность за неплатежи в течение года	205 456	158 680
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1 562 718</b>	<b>282 944</b>

## 16 Прочие активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>47 945</b>	<b>-</b>
Перевод из основных средств	22 131	75 616
Выбытия	(70 076)	(27 671)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>47 495</b>

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
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года (скорректированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>11 186</b>	<b>11 186</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 115	9 725	11 840
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 115</b>	<b>20 911</b>	<b>23 026</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>13 962</b>	<b>13 962</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(331)	(331)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 445)	(2 445)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года (скорректированные данные)</b>	<b>11 186</b>	<b>11 186</b>

## 17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	11 996 118	4 416 172
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	9 941 568	10 014 679
Специальные целевые программы	4 362 937	8 505 546
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	1 099 277	2 018 916
Кредиты ЦБ РФ	480 560	61 027
Краткосрочные депозиты других банков	475 182	1 840 253
<b>Итого средства других банков</b>	<b>28 355 642</b>	<b>26 856 593</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 473 822 тысячи рублей (2016 год: 10 014 679 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 11, и в сумме 8 467 746 тысяч рублей (2016 год: не было) по договорам продажи и обратного выкупа, обеспеченным ценными бумагами, которые были получены по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями, раскрытым в Примечании 8, в качестве обеспечения по предоставленным средствам.

Под торговым финансированием и финансированием с участием Экспортных Кредитных Агентств (ЭКА) Группа понимает краткосрочное финансирование международных торговых операций, а также средне- и долгосрочное финансирование расходов капитального характера с привлечением страхового покрытия от экспортных кредитных агентств.

## **17 Средства других банков (продолжение)**

Под специальными целевыми программами Группа понимает связанное целевое финансирование от международных и российских институтов развития:

- Кредиты, полученные от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), в сумме 1 597 890 тысяч рублей (2016 год: 5 482 548 тысяч рублей) и включенные в категорию «Специальные целевые программы», представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. См. Примечание 10. Данные кредиты имеют диапазон процентных ставок с 6% по 8% годовых и сроки погашения с марта 2018 года по октябрь 2022 года.
- Кредиты, полученные от Черноморского банка торговли и развития в сумме 1 389 196 тысяч рублей (2016 год: 0 тысяч рублей) со ставкой 2,5 % годовых и сроком погашения до 28 февраля 2022 года, направлены на финансирование субъектов малого и среднего бизнеса.
- Кредиты, полученные от Международного инвестиционного банка в сумме 1 375 851 тысяч рублей (2016 год: 729 270 тысяч рублей) со ставкой 2% годовых и сроком погашения до 15 декабря 2018 года, направлены на финансирование энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса.
- Кредиты, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках Российской Программы Финансирования Устойчивой Энергетики (RuSEFF), на 31 декабря 2017 года отсутствовали (2016 год: 502 737 тысяч рублей).
- Кредиты, полученные от Международной Финансовой Корпорации на 31 декабря 2017 года отсутствовали (2016 год: 1 733 054 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## **18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	17 539 129	17 243 437
- Срочные депозиты	15 671 470	15 150 155
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	4 454 836	5 593 301
- Срочные депозиты	104 866 175	106 978 672
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>142 531 610</b>	<b>144 965 565</b>

## 18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	109 321 011	76,7	112 571 973	77,7
Торговля	9 223 311	6,5	7 917 559	5,5
Сфера услуг	5 735 934	4,0	3 608 142	2,5
Инвестиционные и страховые компании	4 188 852	2,9	4 671 192	3,2
Строительство	3 766 998	2,6	3 286 428	2,3
Производство	3 390 049	2,4	4 754 417	3,3
Недвижимость	2 124 313	1,6	2 438 727	1,7
Машиностроительная отрасль	1 482 052	1,0	1 815 782	1,2
Строительство инфраструктурных объектов	914 542	0,6	495 695	0,3
Энергетическая промышленность	657 903	0,5	339 752	0,2
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	342 050	0,2	259 662	0,2
Транспорт и коммуникации	316 910	0,2	764 545	0,5
Пищевая промышленность	302 562	0,2	349 378	0,2
Сельское хозяйство	98 718	0,1	437 387	0,3
Лизинговые компании	42 079	0,1	87 857	0,1
Прочее	624 326	0,4	1 167 069	0,8
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>142 531 610</b>	<b>100</b>	<b>144 965 565</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2017 года у Группы было 2 клиента (2016 г.: 2 клиента) с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 34). Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 декабря 2017 года 6 649 203 тысячи рублей (2016 г.: 5 519 485 тысяч рублей), или 4,7% (2016 г.: 3,8%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	8 166 392	7 481 493
Векселя	742 061	1 683 656
Сберегательные сертификаты	202 933	93 172
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	43	5 160
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>9 111 429</b>	<b>9 263 481</b>

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 5,64% до 12,28% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2016 г.: от 0,01% до 19,91% годовых). На 31 декабря 2017 года эти векселя имеют даты погашения с января 2018 года по январь 2024 года (2016 г.: с января 2017 года по октябрь 2023 года).

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Информация по выпускам облигаций представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Дата размещения	Дата погашения	Сумма на момент размещения	Сумма переданного пула ипотечных кредитов	Процентная ставка на 31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Выпуск</b>							
Ипотечный агент ТКБ-1	27 декабря 2013 года	14 октября 2045 года	4 117 989	4 414 295	8,00%	1 228 864	1 682 484
Ипотечный агент ТКБ-2	5 апреля 2016 года	14 февраля 2047 года	4 681 859	5 097 368	11,00%	2 826 601	3 731 500
Ипотечный агент ТКБ-3	23 июня 2017 года	14 мая 2045 года	4 095 548	4 818 292	9,10%	3 155 513	-
БО-02	11 июня 2013 года	30 мая 2023 года	2 000 000	-	11,25%	43	5 160
ИА ИТБ 1	20 сентября 2012 года	3 августа 2045 года	2 399 952	3 169 721	8,75%	-	167 590
ИА ИТБ 2013	11 сентября 2013 года	3 августа 2046 года	3 000 500	3 332 902	9,00%	245 701	670 975
ИА ИТБ 2014	21 ноября 2014 года	31 марта 2047 года	3 450 000	3 677 882	9,00%	709 713	1 228 944
<b>Итого</b>						<b>8 166 435</b>	<b>7 486 653</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 33.

## 20 Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», представляют собой средства, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (далее ИТБ).

В соответствии с Планом участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ИТБ в октябре 2015 года и в течение 2017 года было получено дополнительное финансирование следующими траншами:

(в тысячах российских рублей)	Дата получения транша	Дата погашения транша	Процентная ставка, %	Первоначальная сумма привлечения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
16 октября 2015 года	16 мая 2018 года		6,01%	19 500 000	19 500 000	18 511 695
16 октября 2015 года	16 октября 2025 года		0,51%	29 700 000	11 798 597	10 539 472
22 февраля 2017 года	22 февраля 2027 года		0,51%	7 664 632	2 716 930	-
11 августа 2017 года	11 августа 2027 года		0,51%	962 817	324 600	-
20 сентября 2017 года	20 сентября 2027 года		0,51%	7 562 173	2 528 369	-
28 декабря 2017 года	28 декабря 2027 года		0,51%	1 975 093	639 282	-
<b>Итого</b>					<b>67 364 715</b>	<b>37 507 778</b>
						<b>29 051 167</b>

Информация об оценке справедливой стоимости средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» раскрыта в Примечании 39. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 33.

Балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 37 507 778 тысяч рублей (2016 год: 29 051 167 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 49 187 857 тысяч рублей по ставке 13,5% и траншей на сумму 18 164 715 тысяч рублей по ставке 13% на 31 декабря 2017 года.



## **20 Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)**

Доход от дисконтирования указанных средств по ставке 13,5% в размере 22 813 511 тысяч рублей оказал влияние на результаты расчета гудвила от приобретения ИТБ в 2016 году (См. Примечание 31).

Информация по активам, заложенным в качестве обеспечения по средствам, привлеченным от ГК «Агентство по страхованию вкладов», раскрыта в Примечании 35.

## **21 Субординированный долг**

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации выпущенные	доллары США	2020/2017	10,00 / 7,74	5 798 264	6 057 181
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2022	15,00	1 581 375	1 580 760
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2018	13,00	-	1 008 550
Внешэкономбанк	рубли	2019	6,50	987 099	986 924
INRS International services Ltd	евро	2017	9,00	-	647 684
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	7,50	289 836	305 212
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	6,60	244 589	257 560
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	9,00	235 627	248 117
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	6,60	230 401	242 628
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	8,60	175 284	184 578
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	8,30	175 198	184 487
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2021	8,50	117 669	123 905
Diolon Shipping Limited	евро	2020	10,00	104 177	96 528
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>9 939 519</b>	<b>11 924 114</b>

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований прочих кредиторов.

В июне 2015 года Банк достиг соглашения с держателями своих субординированных еврооблигаций, выпущенных в 2007 году. Соглашение вносит в условия выпуска изменения, необходимые для соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28 декабря 2012 года.

Изменения предусматривают продление срока обращения еврооблигаций Банка с 18 июля 2017 года по 18 сентября 2020 года, включение дополнительного условия о прекращении обязательств по займу в случае наступления определенных событий – триггеров, а также увеличение ставки купона с 7,74% до 10% годовых.

В мае 2016 года Группа получила от Агентства по страхованию вкладов субординированные займы путем передачи в собственность ТКБ БАНК ПАО облигаций федерального займа (далее «ОФЗ») общей номинальной стоимостью 100 000 тысяч рублей. Процентная ставка по займам равна купонному доходу по ОФЗ плюс 1,0% годовых. Займы будут выплачены путем возврата ОФЗ в период с 2025 по 2034 год. Займы включаются в состав источников дополнительного капитала ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с условиями займов Банк не может продать ОФЗ в течение первых трех лет после получения займов без согласования с Минфином России (ограничения не применяются при совершении Банком сделок РЕПО с Банком России). А также, Банк должен поддерживать определенный процентный рост объема кредитного портфеля по отдельным категориям заемщиков и ограничивать размер вознаграждения менеджменту и сотрудникам в течение первых трех лет после получения займа или до выполнения следующего условия: собственные средства (капитал) банка, принимаемый по форме 0409123 российской бухгалтерской отчетности на дату получения ОФЗ, должен быть увеличен на сумму не менее 50% от полученного субординированного обязательства и, в таком размере должен поддерживаться в течение срока действия субординированного займа.

## 21 Субординированный долг (продолжение)

ГК «АСВ», являясь собственником ОФЗ, несет все риски и вознаграждения по ОФЗ. Таким образом, Группа не учла ОФЗ и связанные с ними обязательства по возврату этих бумаг в своем консолидированном отчете о финансовом положении.

3 мая 2017 года ТКБ БАНК ПАО досрочно погасил субординированные облигации 3-й серии объемом 1 000 000 тысяч рублей, по цене 100% от номинала.

11 декабря 2017 года ТКБ БАНК ПАО погасил субординированный долг перед INRS International services Ltd в сумме 696 434 тысячи рублей или 10 000 евро по курсу 69,6434 рубля за 1 евро.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 33.

## 22 Прочие обязательства

### Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (Скорректиро- ванные данные)
Незавершенные расчеты		332 353	-
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		78 300	93 952
Отложенные доходы по гарантиям		41 271	54 619
Расчеты по договорам уступки права требования		27 277	300 081
Незавершенные расчеты с платежными системами		13 590	8 692
Производные финансовые инструменты	37	9 137	10 136
Прочее		18 587	43 689
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>520 515</b>	<b>511 169</b>

На 31 декабря 2017 обязательства в сумме 332 353 тысяч рублей относятся к незавершенным расчетам по конверсионным операциям, которые были завершены в полном объеме в первый рабочий день после отчетной даты.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 39.

### Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (Скорректиро- ванные данные)
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	190 924	206 724
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	172 606	107 274
Торговая кредиторская задолженность	171 074	108 498
Начисленные расходы на страхование	73 295	66 544
Прочее	23 827	22 628
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>631 726</b>	<b>511 668</b>

## 23 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2017 года	2 195 259	2 556 229	4 693 490	7 249 719
На 31 декабря 2017 года	2 195 259	2 556 229	4 693 490	7 249 719

## 23 Акционерный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

На 31 декабря 2017 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 321 887 акций (2016 год: 4 321 887 акций), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (2016 год: 1 тысячу рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2017 года 2 195 259 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (2016 год: 2 195 259). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2003 года, в соответствии с покупательной способностью российского рубля, составляет 2 133 760 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2002 года. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	22 113 925	23 517 315
Долговые торговые ценные бумаги	2 270 175	2 869 962
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	750 620	1 215 217
Средства в других банках и иных финансовых организациях	541 841	531 763
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 079	-
Корреспондентские счета в других банках	468	590
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>25 704 108</b>	<b>28 134 847</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	8 387 502	8 335 125
Средства, полученные от ГК "АСВ"	3 958 598	3 001 530
Срочные депозиты юридических лиц	1 537 197	2 876 045
Субординированный долг	1 094 225	1 148 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 091 499	1 115 808
Срочные депозиты других банков	751 452	1 725 910
Корреспондентские счета других банков	104 455	246 417
Текущие/расчетные счета	75 217	92 325
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>17 000 145</b>	<b>18 541 212</b>
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	515 467	501 532
<b>Чистая маржа</b>	<b>8 188 496</b>	<b>9 092 103</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 1 415 049 тысяч рублей (2016 г.: 3 313 574 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам и авансам клиентам.

## 25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Пластиковые карты	816 095	587 224
Расчетные операции	635 416	569 843
Гарантии исполнения обязательств выданные	578 992	904 055
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	169 625	158 889
Кассовые операции	152 134	275 415
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	130 247	68 494
Валютный контроль	97 322	105 735
Прочее	55 610	48 279
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 635 441</b>	<b>2 717 934</b>

## 25 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Комиссионные расходы</b>		
Пластиковые карты	619 421	477 706
Расчетные операции	91 937	94 367
Операции с банкнотами	60 166	40 376
Инкассация	30 704	39 825
Прочее	34 708	12 555
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>836 936</b>	<b>664 829</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 798 505</b>	<b>2 053 105</b>

## 26 Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	90 043	827 978
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(73 421)	(611 445)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	212 241	1 014 629
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты</b>	<b>228 863</b>	<b>1 231 162</b>

## 27 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.

## 28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		2 968 690	2 977 649
Отчисления в государственные внебюджетные фонды		763 524	725 134
Профессиональные услуги		552 020	416 704
Расходы по аренде помещений		438 573	432 433
Расходы на услуги связи		311 328	284 548
Расходы на ремонт и содержание		265 276	234 231
Расходы на страхование транспортировки ценностей		259 291	155 807
Расходы по охране		167 456	164 960
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		167 029	203 968
Амортизация основных средств	15	166 656	180 096
Амортизация нематериальных активов	15	129 829	127 421
Прочие расходы на страхование		50 609	44 403
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		32 060	40 891
Обесценение объектов недвижимости		89 775	317 226
Прочие		295 182	261 251
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>6 657 298</b>	<b>6 566 722</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 457 774 тысячи рублей (2016 г.: 334 348 тысяч рублей).

## **29 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>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	446 991	819 964
Отложенное налогообложение	(815 728)	(742 510)
<b>(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(368 737)</b>	<b>77 454</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(3 812 256)</b>	<b>4 607 247</b>
Теоретические налоговые (возмещения)/отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(762 451)	921 449
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 097	4 571
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(156 741)	(159 650)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период, относящиеся к деятельности ИТБ	432 563	98 513
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы, относящиеся к деятельности ИТБ	47 598	209 338
Отрицательный гудвил	-	(1 009 584)
Прочие невременные разницы	59 197	12 817
<b>(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(368 737)</b>	<b>77 454</b>

### **(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у ТКБ БАНК ПАО существовали отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1 496 226 тысяч рублей, которые будут полностью использованы для уменьшения налога на прибыль до 2028 года.

## 29 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 консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(25 282)	10 659	-	(14 623)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(278 986)	(122 865)	-	(401 851)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	576 121	(335 117)	-	241 004
Переоценка по справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(23 645)	-	27 340	3 695
Прочие резервы	(17 938)	(101 162)	-	(119 100)
Наращенные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	470 411	61 911	-	532 322
Прочие наращенные доходы/(расходы)	85 351	(179 361)	-	(94 010)
Субординированный займ	(36 223)	10 912	-	(25 311)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	1 496 226	-	1 496 226
Прочее	27 986	(27 986)	-	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>777 795</b>	<b>813 217</b>	<b>27 340</b>	<b>1 618 352</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(70 672)	1 831	-	(68 841)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(70 672)</b>	<b>1 831</b>	<b>-</b>	<b>(68 841)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(2 845)	(22 437)	-	(25 282)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	86 539	(365 525)	-	(278 986)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(1 100 360)	1 676 480	-	576 120
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 013	-	(40 658)	(23 645)
Прочие резервы	163 138	(181 077)	-	(17 939)
Начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	523 012	(52 600)	-	470 412
Прочие начисленные доходы/(расходы)	(6 548)	91 899	-	85 351
Субординированный займ	-	(36 223)	-	(36 223)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	391 331	(391 331)	-	-
Прочее	6 492	21 494	-	27 986
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>77 772</b>	<b>740 680</b>	<b>(40 658)</b>	<b>777 794</b>

29 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(72 502)	1 830	-	(70 672)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(72 502)</b>	<b>1 830</b>	<b>-</b>	<b>(70 672)</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**(г) 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	Возмеще- ние по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: - Убытки за год	(136 698)	27 340	(109 358)	345 131	(40 658)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>	<b>(136 698)</b>	<b>27 340</b>	<b>(109 358)</b>	<b>345 131</b>	<b>(40 658)</b>

### 30 Сверка чистого долга

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

	Обязательства по финансовой деятельности			
	Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	Облигационные займы	Субординированный долг	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Чистый долг на 1 января 2016 года	(19 500 000)	(2 371 757)	(12 001 620)	(33 873 377)
Движение денежных средств	-	(881 924)	(1 500 000)	(2 381 924)
Корректировки по курсовым разницам	-	-	1 693 847	1 693 847
Движение в результате приобретения АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	(9 551 167)	(4 232 972)	(116 341)	(13 900 480)
Чистый долг на 31 декабря 2016 года	(29 051 167)	(7 486 653)	(11 924 114)	(48 461 934)
Движение денежных средств	(18 164 715)	(473 439)	1 696 434	(16 941 720)
Корректировки по курсовым разницам	-	-	317 915	317 915
Реализация компенсирующего актива	12 282 010	-	-	12 282 010
Изменения начисленных процентов	(2 573 906)	(206 343)	(29 754)	(2 810 003)
Чистый долг на 31 декабря 2017 года	(37 507 778)	(8 166 435)	(9 939 519)	(55 613 732)

### 31 Объединение бизнеса

В октябре 2015 года ТКБ БАНК ПАО был назначен санатором АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). С учетом запланированных мероприятий в рамках финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Сделка по приобретению 99,99% акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) состоялась 11 декабря 2015 года. 11 января 2016 года департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), размещенных путем закрытой подписки. Общий объем выпуска по номинальной и фактической стоимости составил 10 000 тысяч рублей. На указанные даты у ТКБ БАНК ПАО отсутствовал контроль, так как в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) продолжала действовать Временная администрация Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», принимающая основные решения.

27 февраля 2016 года временная администрация Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 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 будут осуществлять свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля Группы над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.



### 31 Объединение бизнеса (продолжение)

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) на дату покупки составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8 719 519
Обязательные резервы в ЦБ РФ	571 676
Средства в других банках и иных финансовых организациях	14 920 646
Кредиты и авансы клиентам	37 797 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 924 566
Компенсирующий актив	17 741 996
Текущие налоговые активы	65 956
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	1 596 696
Основные средства и нематериальные активы	1 998 202
Прочие активы	1 372 109
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>94 708 808</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Средства других банков	1 490 324
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	27 328 374
Средства клиентов	52 188 526
Депозитные сертификаты и векселя	2 871 338
Выпущенные облигации	3 367 392
Резервы по прочим операциям	2 225 210
Прочие обязательства	179 724
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>89 650 888</b>
<b>ИТОГО ИДЕНТИФИЦИРУЕМЫЕ ЧИСТЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5 057 920</b>
Переданное вознаграждение	10 000
<b>Гудвил, возникающий при приобретении</b>	<b>(5 047 920)</b>

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки.

Справедливая стоимость кредитов клиентам на дату приобретения контроля составила 37 797 442 тысячи рублей. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составила 88 238 287 тысячи рублей.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства включают остатки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме 5 553 305 тысяч рублей между Группой и ИТБ, а также остатки по средствам в банках в сумме 14 908 049 тысяч рублей, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», отражены по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием ставки дисконтирования 13.5%. Доход от дисконтирования по рыночной ставке при первоначальном признании в размере 22 813 511 тысяч рублей был отражен в отчетности ИТБ за 2015 год.

### **31 Объединение бизнеса (продолжение)**

При оценке стоимости приобретения АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в составе его идентифицируемых чистых активов Группа признала компенсирующий актив, отражающий выгоды от ожидаемого предоставления банку займов от ГК «АСВ» в сумме 26 200 000 тысяч рублей с льготной процентной ставкой на покрытие дефицита чистых активов ИТБ. Данные займы будут получены Группой на основании Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ БАНК ПАО и АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в качестве компенсации за убытки от обесценения кредитов, объектов недвижимости и прочих активов АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), выявленные после даты объединения бизнеса. Справедливая стоимость данного актива составила на дату объединения бизнеса 17 741 996 тысяч рублей. При расчете справедливой стоимости компенсирующего актива Группа использовала ставку дисконтирования 13%, которая является рыночной ставкой по привлечением Группы на аналогичные сроки на дату объединения бизнеса. Данный актив отражен в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в качестве компенсирующего актива в соответствии с МСФО 3 «Объединение бизнеса».

В рамках ранее достигнутого соглашения между ГК «АСВ», ТКБ БАНК ПАО и АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) в течение 2017 года ГК «АСВ» предоставило ТКБ БАНК ПАО четыре транша на общую сумму 18 164 715 тысяч рублей (см. Примечание 20), которые при первоначальном признании были продисконтированы по ставке 13%, т.е. по рыночной ставке на дату объединения бизнеса, в результате чего справедливая стоимость компенсирующего актива в 2017 году уменьшилась на 12 282 011 тысяч рублей и по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 5 459 985 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 17 741 996 тысяч рублей).

Руководство оценивает вероятность получения оставшейся суммы займов от ГК «АСВ» в размере 8 035 286 тысяч рублей в рамках ранее достигнутого соглашения между ГК «АСВ», ТКБ БАНК ПАО и АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) как высокую.

### **32 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

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

Операции Группы организованы по шести 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.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – 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.

## **32 Сегментный анализ (продолжение)**

- **Корпоративные банковские операции** – 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.
- В связи с приобретением Группой в ходе санации 27 февраля 2016 года АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в сегментной отчетности за 2017 и 2016 годы Группа рассматривает ИТБ как отдельный бизнес. В последующих периодах по мере интеграции всех бизнес-процессов операции ИТБ будут учтены по пяти основным бизнес-сегментам Группы.

### **(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; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (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.

## **32 Сегментный анализ (продолжение)**

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. 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 таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	77 279 050	77 451 252
Казначейство	70 667 117	56 178 129
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	69 498 228	76 833 444
Розничные банковские операции	48 286 573	47 940 359
Общее управление	6 920 979	3 372 844
Международное финансирование	356 017	72 784
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>273 007 964</b>	<b>261 848 812</b>
<b>Обязательства</b>		
Розничные банковские операции	53 838 244	57 915 740
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	106 598 342	88 514 939
Казначейство	53 744 306	50 571 073
Корпоративные банковские операции	33 227 675	32 814 868
Общее управление	293 268	316 240
Международное финансирование	11 340 042	13 530 814
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>259 041 877</b>	<b>243 663 674</b>

32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финанси- рование	АКБ "Инвестторг- банк" ПАО	Общее управление	Итого
<b>2017</b>							
Доходы, полученные от внешних клиентов:							
- Процентные доходы	847 857	8 410 633	5 780 606	-	3 674 681	-	18 713 777
- Комиссионные доходы	245 437	1 219 828	888 217	-	279 656	-	2 633 138
- Прочие операционные доходы	-	-	-	-	1 420 382	-	1 420 382
Доходы, полученные от других сегментов:							
- Процентные доходы	-	-	719 116	804 346	2 494 151	2 443 040	6 460 653
<b>Итого доходы</b>	<b>1 093 294</b>	<b>9 630 461</b>	<b>7 387 939</b>	<b>804 346</b>	<b>7 868 870</b>	<b>2 443 040</b>	<b>29 227 950</b>
Процентные расходы	(2 857 810)	(1 086 993)	(4 663 505)	(890 802)	(4 942 881)	-	(14 441 991)
Процентные расходы в пользу других сегментов	(1 002 190)	(5 458 463)	-	-	-	-	(6 460 653)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 900)	(4 984 983)	(895 115)	-	(3 621 047)	-	(9 506 045)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 266)	(195 608)	(23 453)	-	(305 079)	(30)	(526 436)
Комиссионные расходы	(96 653)	(205 691)	(657 364)	(28 875)	(38 530)	(8 536)	(1 035 649)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	3 267 626	-	-	-	591 793	-	3 859 419
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	296 178	(22 542)	-	-	243 958	-	517 594
Административные и прочие операционные расходы	(202 610)	(1 375 356)	(1 414 028)	(33 004)	(2 542 442)	(1 282 000)	(6 849 440)
Амортизация	(8 169)	(33 084)	(28 992)	(859)	(31 107)	(49 087)	(151 298)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>482 500</b>	<b>(3 732 259)</b>	<b>(294 518)</b>	<b>(149 194)</b>	<b>(2 776 465)</b>	<b>1 103 387</b>	<b>(5 366 549)</b>
Дополнительная информация Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	348	1 563	8 703	7	-	2 722	13 343

## 32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финанси- рование	АКБ "Инвестторг- банк" ПАО	Общее управление	Итого
<b>2016</b>							
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>							
- Процентные доходы	811 884	11 302 231	6 206 485	-	4 549 476	-	22 870 076
- Комиссионные доходы	152 253	1 481 432	656 974	-	414 263	-	2 704 922
- Прочие операционные доходы	-	18 817	-	-	-	-	18 817
<i>Доходы, полученные от других сегментов:</i>							
- Процентные доходы	1 599 398	-	393 630	1 228 390	-	2 759 137	5 980 555
<b>Итого доходы</b>	<b>2 563 535</b>	<b>12 802 480</b>	<b>7 257 089</b>	<b>1 228 390</b>	<b>4 963 739</b>	<b>2 759 137</b>	<b>31 574 370</b>
Процентные расходы	(5 248 324)	(1 835 671)	(4 020 339)	(1 212 956)	(4 466 030)	-	(16 783 320)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(5 980 555)	-	-	-	-	(5 980 555)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(99 742)	(5 987 266)	(1 186 199)	-	-	-	(7 273 207)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 564)	(1 435 929)	(16 115)	-	97 010	-	(1 360 598)
Комиссионные расходы	(72 862)	(203 667)	(525 201)	(19 852)	(33 354)	-	(854 936)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	4 139 605	-	-	-	211 259	-	4 350 864
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	358 157	(30 647)	-	-	(246 636)	-	80 874
Административные и прочие операционные расходы	(232 775)	(1 521 904)	(1 508 771)	(38 206)	(1 890 186)	(1 086 770)	(6 278 612)
Амортизация	(8 719)	(29 001)	(25 671)	(613)	(119 256)	(44 029)	(227 289)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1 393 311</b>	<b>(4 222 160)</b>	<b>(25 207)</b>	<b>(43 237)</b>	<b>(1 483 454)</b>	<b>1 628 338</b>	<b>(2 752 409)</b>
Дополнительная информация Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	894	4 615	24 799	42	41 943	-	72 293

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

Общая сумма консолидированной выручки включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>29 227 950</b>	<b>31 574 370</b>
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	3 047 875	3 456 345
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	348 935	317 601
(в) наращенные доходы по кредитам	82 102	1 115 367
(г) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	3 221 143	-
(д) корректировки по операциям между компаниями Группы	(444 284)	428 903
(е) результаты по операциям между сегментами	(6 460 653)	(5 980 555)
прочее	225 929	122 596
<b>Итого консолидированные доходы</b>	<b>29 248 997</b>	<b>31 034 627</b>

## 32 Сегментный анализ (продолжение)

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

(а) В сегментной отчетности процентный доход по операциям с ценными бумагами отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

(б) Процентные доходы по операциям финансового лизинга возникают в результате операций лизингового дочернего предприятия Группы. Финансовые результаты от операций дочерних предприятий исключаются из результатов сегментной отчетности.

(в) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.

(г) Результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости, связанный с оценкой активов ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.

(д) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Группы не исключаются из общей суммы процентных доходов Группы для результата сегментной отчетности.

(е) Результаты по операциям между сегментами представляют собой результаты, возникающие из торговых операций между сегментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>(5 366 549)</b>	<b>(2 752 407)</b>
(ж) гудвил от приобретения ИТБ	-	5 047 920
(з) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	812 365	130 809
(и) резервы по обязательствам кредитного характера	359 559	1 668 534
(к) эффект от консолидации	136 814	(648 837)
(л) эффект от дисконтирования средств АСВ	(2 585 904)	(1 845 403)
(м) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	3 767 598	1 185 736
(н) начисленные доходы по кредитам	(207 818)	1 115 367
(о) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(288 731)	903 651
(п) корректировка расходов на страхование грузов	20 808	(32 000)
(р) прочий совокупный доход	355 015	(306 527)
(с) корректировка расходов на содержание персонала (отпуска)	-	181 331
(т) прочий операционный доход	(546 455)	-
(у) прочие начисления	(268 958)	(40 927)
<b>Прибыль или убыток до налогообложения</b>	<b>(3 812 256)</b>	<b>4 607 247</b>

(ж) Гудвил, возникающий от приобретения ИТБ.

(з) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.

(и) Резерв по обязательствам кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.

(к) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.

(л) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ» по нерыночным ставкам.

(м) Корректировка, связанная с оценкой активов и обязательств ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.

(н) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.

## 32 Сегментный анализ (продолжение)

(о) Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой возникают из-за различий в подходах к переоценке резервов по кредитам в иностранной валюте.

(п) Расходы на страхование грузов в МСФО признаются в периоде их возникновения.

(р) Прочий совокупный доход по МСФО включает переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

(с) С 1 января 2017 года в связи с изменениями в бухгалтерском учете начисление резерва на отпуска в сегментной отчетности не производится.

(т) Различный подход к отражению доходов по признанным судом недействительными сделок с компанией Майлтаун Лимитед, являющейся связанной по отношению к предыдущим акционерам Банка (см. Примечание 27).

(у) Прочие начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>273 007 964</b>	<b>261 848 812</b>
(ф) кредиты и авансы клиентам	(32 079 529)	(29 707 954)
(х) компенсирующий актив	5 459 985	17 741 996
(ц) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	598 701	(857 624)
(ч) налог на прибыль	(298 606)	(99 903)
(ш) прочие активы	(69 434)	-
(щ) производные финансовые инструменты	3 970	6 184
(ы) эффект от консолидации	2 571 796	1 332 573
(э) переоценка ценных бумаг	(48 747)	(37 075)
прочее	210 919	(1 165 485)
<b>Итого консолидированные активы</b>	<b>249 357 019</b>	<b>249 061 524</b>

(ф) Резерв по кредитам и авансам клиентов в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.

(х) Компенсирующий актив представляет собой ожидаемую выгоду от привлечения средств от ГК «АСВ» (Примечание 31).

(ц) Корректировка, связанная с оценкой активов ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.

(ч) Разница относится к отложенному налогу.

(ш) Корректировка, в основном, сформирована резервом по прочим активам.

(щ) В управленческом учете производные финансовые инструменты представляются на нетто-основе.

(ы) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.

(э) Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по последней цене спроса.



### 32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>259 041 877</b>	<b>243 663 674</b>
(ю) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(29 844 793)	(20 148 833)
(я) эффект от консолидации	1 576 233	2 259 843
(аа) корректировка справедливой стоимости приобретенных обязательств	(774 861)	(886 211)
(бб) прочие резервы	(206 766)	(59 110)
(вв) налог на прибыль	94 114	(75 660)
(гг) производные финансовые инструменты	9 137	10 136
(дд) начисления	(447 646)	143 523
прочее	(217 135)	474 426
<b>Итого консолидированные обязательства</b>	<b>229 230 160</b>	<b>225 381 788</b>

(ю) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ».

(я) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.

(аа) Корректировка, связанная с оценкой обязательств ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.

(бб) Разница относится к резерву по условным обязательствам.

(вв) Разница относится к отложенному налогу.

(гг) В управленческом учете производные финансовые инструменты представляются на нетто-основе.

(дд) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

#### **(е) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 24 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 25 («Комиссионные доходы и расходы»).

#### **(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**

В 2017 году и 2016 году у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

### 33 Управление финансовыми рисками

В течение 2017 года продолжилась интеграция системы управления рисками АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в систему управления ТКБ БАНК ПАО.

Управление рисками в ИТБ производится на основании решений коллегиальных органов ТКБ. В ИТБ реализация соответствующих решений производится органами управления ИТБ (Советом Директоров ИТБ, Правлением ИТБ), Службой управления рисками ИТБ, а также сотрудниками ИТБ в рамках должностных полномочий. Методология оценки рисков разработана совместно ТКБ и ИТБ на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков Группы. Процедуры контроля за принимаемыми рисками, применяемые в головной кредитной организации, распространяются на всех участников Группы.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Структура управления рисками основывается на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков. Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка 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, процентного, фондового, товарного рисков), 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.

Управление кредитным риском Банка осуществляется Группой на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

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 35.

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.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство Группы 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 (в части операций с ценными бумагами) и кредитными организациями;
- Рабочая группа по вопросам проблемной и просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам;
- Рабочая группа по работе с просроченной и предпроблемной задолженностью (за исключением кредитных организаций) 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 Группы 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 со связанными с Группой лицами (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдерами (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) 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 эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

ИТБ в рамках управления кредитным риском выполняет решения коллегиальных органов ТКБ, соблюдает требования методологических документов Группы и регуляторных, контролирующих органов и законодательства Российской Федерации.

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.

### **33 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 Группы 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 10.

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.

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, Группа 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 Группа 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) и суммы под риском (VaR) 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.

### **33 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 Группы, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа использует метод дюрации. 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).

### 33 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
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого финансовые активы	56 915 745	17 584 710	37 651 895	62 867 944	33 368 683	208 388 977
Итого финансовые обязательства	38 316 086	27 168 598	64 915 025	49 259 298	25 742 033	205 401 040
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>18 599 659</b>	<b>(9 583 888)</b>	<b>(27 263 130)</b>	<b>13 608 646</b>	<b>7 626 650</b>	<b>2 987 937</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовые активы	61 014 550	18 342 984	35 100 715	56 719 939	33 931 098	205 109 286
Итого финансовые обязательства	30 680 678	27 286 846	83 460 020	31 333 260	17 719 140	190 479 944
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>30 333 872</b>	<b>(8 943 862)</b>	<b>(48 359 305)</b>	<b>25 386 679</b>	<b>16 211 958</b>	<b>14 629 342</b>

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 658 518 тысяч рублей (2016 г.: на 1 097 831 тысячи 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 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 658 518 тысяч рублей (2016 г.: 1 097 831 тысячи 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.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

% в год	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и эквиваленты								
денежных средств:								
- корреспондентские счета	0,0	0,1	0,0	0,0	-	-	-	-
Средства в других банках и иных финансовых организациях	14,9	6,1	4,0	-	15,5	7,0	5,5	-
Долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	7,5	3,8	-	-	11,2	2,6	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	11,8	7,5	6,8	-	14,6	9,5	8,1	-
- физические лица	13,7	11,8	8,2	-	14,4	11,5	11,5	-
- финансовая аренда	26,3	-	-	-	30,7	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	8,4	2,8	-	-	10,2	2,4	1,0	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2,3	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	6,9	3,9	2,2	-	8,7	5,2	2,6	-
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	8,5	2,5	1,5	-	10,5	3,4	2,8	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,3	1,4	2,3	-	9,5	1,7	2,7	-
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	2,1	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,7	1,7	-	-	9,3	4,5	0,8	-
Субординированный долг	6,5	10,0	9,1	-	9,8	10,0	9,1	-

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

#### 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 валютные 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;

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 валютной позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет по управлению 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>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>					
Денежные финансовые активы	197 566 703	28 712 804	9 953 466	1 154 983	237 387 956
Денежные финансовые обязательства	186 616 505	27 895 324	12 410 206	1 044 458	227 966 493
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	22 091	(4 253)	(220)	-	17 618
Валютные производные инструменты	(768 700)	(1 180 302)	1 931 205	179	(17 618)
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>10 203 589</b>	<b>(367 075)</b>	<b>(525 755)</b>	<b>110 704</b>	<b>9 421 463</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>					
Денежные финансовые активы	194 378 235	34 958 428	11 842 071	269 168	241 447 902
Денежные финансовые обязательства	172 609 939	37 306 371	12 450 577	205 202	222 572 089
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 575)	1 369	(821)	(22)	(2 049)
Валютные производные инструменты	(538 894)	1 659 228	(1 123 869)	5 584	2 049
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>21 226 827</b>	<b>(687 346)</b>	<b>(1 733 196)</b>	<b>69 528</b>	<b>18 875 813</b>

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. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. 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.



### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 20%)	(73 415)	(73 415)	(137 469)	(137 469)
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	73 415	73 415	137 469	137 469
Укрепление евро на % (2016 г.: укрепление на 20%)	(105 151)	(105 151)	(346 639)	(346 639)
Ослабление евро на % (2016 г.: ослабление на 20%)	105 151	105 151	346 639	346 639

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

#### **Прочий ценовой риск**

Группа подвержена риску изменения цены инструментов срочного рынка. 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 и производными финансовыми инструментами;
- установление лимитов на возможные потери.

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.
- корреляция колебаний цен инструментов в портфеле

Группа 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.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений цен инструментов, используемых на конец отчетного периода для переоценки, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Рост индекса ММВБ на 20 %	(11 604)	(11 604)
Снижение индекса ММВБ на 20 %	11 604	11 604
Рост индекса S&P 500 на 20 %	(11 534)	(11 534)
Снижение индекса S&P 500 на 20 %	45 572	45 572
<b>Итого</b>	<b>34 038</b>	<b>34 038</b>

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 у банка не было значительных вложений в прочие активы, подверженные риску изменения цены.

#### ***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 исполнять свои 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 единовременного 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.

В рамках процедур оценки достаточности капитала Службой управления рисками регулярно проводится оценка текущего показателя чистого стабильного фондирования, что совместно с Гар-анализом, является инструментом прогнозирования структурной ликвидности и позволяет 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.

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 Группе.

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

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Для того, чтобы предотвратить нарушение нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, Комитет по управлению рисками установил внутренние нормативы ликвидности: в отношении Н2 – минимум 20%, Н3 – минимум 60% и Н4 – максимум 110%.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. 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.

Производные финансовые 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.

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.

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

	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>						
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	23 246 460	122 477	2 108 070	3 947 317	-	29 424 324
Средства клиентов	37 246 110	25 742 742	44 570 142	40 935 043	4 111 977	152 606 014
Прочие заемные средства	19 500 000	60 176	202 891	732 813	48 927 493	69 423 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	744 011	382 842	1 253 602	5 294 300	9 925 156	17 599 911
Финансовые обязательства	499 474	5 840	187 062	12 302	1 649 533	2 354 211
Субординированный долг	-	428 863	558 496	12 225 279	-	13 212 638
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:	-	-	-	-	-	-
- приток	8 803 637	1 147 919	-	-	-	9 951 556
- отток	(8 808 804)	(1 143 745)	-	-	-	(9 952 549)
Прочие производные инструменты	-	-	-	18 611	-	18 611
Финансовые гарантии	699 124	-	-	-	-	699 124
Гарантии исполнения обязательств	16 070 573	-	-	-	-	16 070 573
Аккредитивы	79 446	205 969	-	-	-	285 415
Неиспользованные отзывные кредитные линии	11 827 573	-	-	-	-	11 827 573
<b>Итого</b>	<b>109 907 604</b>	<b>26 953 083</b>	<b>48 880 263</b>	<b>63 165 665</b>	<b>64 614 159</b>	<b>313 520 774</b>

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

	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>						
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	16 572 899	567 921	3 719 053	7 109 791	758 726	28 728 390
Средства клиентов	45 044 886	26 413 555	62 251 154	17 599 820	20 646	151 330 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 263 475	775 451	1 283 896	4 746 153	8 951 864	17 020 839
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	330 336	20 258 049	606 292	30 274 606	51 469 283
Прочие финансовые обязательства	12 438	102 707	52 622	42 270	1 054	211 091
Субординированный долг	-	429 014	752 247	12 344 049	3 099 335	16 624 645
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	8 637 318	423 727	302 474	-	-	9 363 519
- отток	(8 641 300)	(422 620)	(301 648)	-	-	(9 365 568)
Финансовые гарантии	523 108	-	-	-	-	523 108
Гарантии исполнения обязательств	29 207 131	-	-	-	-	29 207 131
Аккредитивы	88 879	223 767	29 795	-	-	342 441
Неиспользованные отзывные кредитные линии	17 325 083	-	-	-	-	17 325 083
<b>Итого</b>	<b>110 033 917</b>	<b>28 843 858</b>	<b>88 347 642</b>	<b>42 448 375</b>	<b>43 106 231</b>	<b>312 780 023</b>

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.

### 33 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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	20 085 678	-	-	-	-	20 085 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	380 759	254 797	440 749	364 456	36 864	1 477 625
Средства в других банках и иных финансовых организациях	4 626 519	5 861 707	3 878 741	128 911	-	14 495 878
Торговые ценные бумаги	31 451 898	-	-	-	-	31 451 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 402 711	-	-	-	-	11 402 711
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 711 131	-	-	2 711 131
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 564 218	-	-	-	-	1 564 218
Кредиты и авансы клиентам	3 999 063	11 936 827	32 297 401	64 782 647	33 368 683	146 384 621
Компенсирующий актив	-	-	5 459 985	-	-	5 459 985
Прочие финансовые активы	499 474	5 840	187 062	12 302	1 649 533	2 354 211
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>74 010 320</b>	<b>18 059 171</b>	<b>44 975 069</b>	<b>65 288 316</b>	<b>35 055 080</b>	<b>237 387 956</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	22 543 202	126 226	2 336 736	3 349 478	-	28 355 642
Средства клиентов	36 727 896	24 577 655	42 514 663	35 155 428	3 555 968	142 531 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 013 033	249 669	667 514	2 100 545	5 080 668	9 111 429
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	58 350	19 570 169	773 862	17 105 397	37 507 778
Прочие финансовые обязательства	359 745	7 032	125 921	13 528	14 289	520 515
Субординированный долг	-	254 222	10 261	9 675 036	-	9 939 519
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>60 643 876</b>	<b>25 273 154</b>	<b>65 225 264</b>	<b>51 067 877</b>	<b>25 756 322</b>	<b>227 966 493</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>13 366 444</b>	<b>(7 213 983)</b>	<b>(20 250 195)</b>	<b>14 220 439</b>	<b>9 298 758</b>	<b>9 421 463</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>13 366 444</b>	<b>6 152 461</b>	<b>(14 097 734)</b>	<b>122 705</b>	<b>9 421 463</b>	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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.

Для управления ликвидностью в распоряжении Группы имеется целый ряд инструментов, например, Банк включен в список банков, которые могут привлекать финансирование от ЦБ РФ в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории «Менее 1 месяца», так как являются высоколиквидными и могут быть реализованы в течение срока менее 1 месяца.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 551 021	-	-	-	-	12 551 021
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	737 870	412 417	988 517	271 161	287	2 410 252
Средства в других банках и иных финансовых организациях	1 549 388	1 144 238	1 193 859	273 705	-	4 161 190
Торговые ценные бумаги	26 719 310	-	-	-	-	26 719 310
Кредиты и авансы клиентам	8 077 240	17 224 963	34 951 724	57 952 252	33 931 097	152 137 276
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10 654 722	-	-	-	-	10 654 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 643 159	-	-	-	-	13 643 159
Компенсирующий актив	-	5 190 300	12 551 696	-	-	17 741 996
Прочие финансовые активы	426 601	4 277	197 525	499 323	301 250	1 428 976
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>74 359 311</b>	<b>23 976 195</b>	<b>49 883 321</b>	<b>58 996 441</b>	<b>34 232 634</b>	<b>241 447 902</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	16 521 789	466 704	3 274 971	5 887 483	705 646	26 856 593
Средства клиентов	44 379 470	24 805 001	59 454 758	16 309 063	17 273	144 965 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 300 095	632 893	853 795	2 394 978	4 081 720	9 263 481
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	313 876	18 337 851	392 179	10 007 261	29 051 167
Прочие финансовые обязательства	12 443	102 707	352 696	42 269	1 054	511 169
Субординированный долг	-	98 589	830 872	8 087 413	2 907 240	11 924 114
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>62 213 797</b>	<b>26 419 770</b>	<b>83 104 943</b>	<b>33 113 385</b>	<b>17 720 194</b>	<b>222 572 089</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>12 145 514</b>	<b>(2 443 575)</b>	<b>(33 221 622)</b>	<b>25 883 056</b>	<b>16 512 440</b>	<b>18 875 813</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>12 145 514</b>	<b>9 701 939</b>	<b>(23 519 683)</b>	<b>2 363 373</b>	<b>18 875 813</b>	<b>-</b>

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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 840 188	3 198 675	3 085	43 730	20 085 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 477 625	-	-	-	1 477 625
Средства в других банках и иных финансовых организациях	10 467 259	363 140	3 259 824	405 655	14 495 878
Торговые ценные бумаги	30 507 093	944 805	-	-	31 451 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 461 466	1 941 245	-	-	11 402 711
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 711 131	-	-	2 711 131
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 564 218	-	-	-	1 564 218
Кредиты и авансы клиентам	144 111 047	408 240	344 408	1 520 926	146 384 621
Компенсирующий актив	5 459 985	-	-	-	5 459 985
Прочие финансовые активы	1 621 295	706 134	3 987	22 795	2 354 211
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>221 510 176</b>	<b>10 273 370</b>	<b>3 611 304</b>	<b>1 993 106</b>	<b>237 387 956</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	14 151 383	7 598 350	5 823 919	781 990	28 355 642
Средства клиентов	141 414 727	69 420	153 842	893 621	142 531 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 111 429	-	-	-	9 111 429
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	37 507 778	-	-	-	37 507 778
Субординированный долг	182 115	1 798	336 602	-	520 515
Прочие финансовые обязательства	8 366 738	-	-	1 572 781	9 939 519
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>210 734 170</b>	<b>7 669 568</b>	<b>6 314 363</b>	<b>3 248 392</b>	<b>227 966 493</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>10 776 006</b>	<b>2 603 802</b>	<b>(2 703 059)</b>	<b>(1 255 286)</b>	<b>9 421 463</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 35)</b>	<b>472 435</b>	<b>512 104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>984 539</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 580 275	932 075	890	37 781	12 551 021
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 410 252	-	-	-	2 410 252
Средства в других банках и иных финансовых организациях	242	-	4 160 948	-	4 161 190
Торговые ценные бумаги	26 719 310	-	-	-	26 719 310
Кредиты и авансы клиентам	150 374 567	442 814	-	1 319 895	152 137 276
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10 654 722	-	-	-	10 654 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 643 159	-	-	-	13 643 159
Компенсирующий актив	17 741 996	-	-	-	17 741 996
Прочие финансовые активы	1 409 818	9 879	9 257	22	1 428 976
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>234 534 341</b>	<b>1 384 768</b>	<b>4 171 095</b>	<b>1 357 698</b>	<b>241 447 902</b>

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	18 093 328	4 237 742	4 105 558	419 965	26 856 593
Средства клиентов	144 391 541	48 542	84 081	441 401	144 965 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 263 481	-	-	-	9 263 481
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	29 051 167	-	-	-	29 051 167
Прочие финансовые обязательства	507 073	2 090	1 994	12	511 169
Субординированный долг	9 633 414	-	-	2 290 700	11 924 114
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>210 940 004</b>	<b>4 288 374</b>	<b>4 191 633</b>	<b>3 152 078</b>	<b>222 572 089</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>23 594 337</b>	<b>(2 903 606)</b>	<b>(20 538)</b>	<b>(1 794 380)</b>	<b>18 875 813</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 35)</b>	<b>304 112</b>	<b>443 187</b>	<b>16 587</b>	<b>101 663</b>	<b>865 549</b>

**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 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. См. Примечание 10.

### 34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение продолжения деятельности всех предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Совет директоров Группы анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. В рамках такой оценки Совет рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Группа поддерживает достаточность капитала и сбалансированность общей структуры капитала за счет дополнительных эмиссий акций, а также привлечения субординированных займов.

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 и 2016 годов, а также по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк и Группа соблюдали обязательные нормативы достаточности капитала, за исключением норматива Н20.2 «Норматив достаточности основного капитала» по Группе, который был нарушен по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, и норматива Н20.0 «Норматив достаточности капитала» по Группе, который был нарушен по состоянию на 31 декабря 2017 года. Группой был разработан «План восстановления величины собственных средств (капитала) на уровне Группы», согласно которому предполагается выполнение Группой норматива Н20.2, начиная с 1 квартала 2022 года. Группа располагает письмом от ЦБ РФ о согласовании вышеуказанного Плана. Кроме того, в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» нормативы не соблюдаются данным участником Группы на протяжении всего периода финансового оздоровления до 1 октября 2025 года.



### 34 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	13 417 420	16 612 538
За вычетом нематериальных активов	(161 618)	(113 254)
Плюс субординированный долг	6 310 133	8 580 627
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>19 565 935</b>	<b>25 079 911</b>

Группа также контролирует коэффициент достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале II, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (в редакции от апреля 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных и операционных рисков.

В таблице ниже показана структура капитала Группы, а также методика расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	2 556 229	2 556 229
Эмиссионный доход	4 693 490	4 693 490
Нераспределенная прибыль	12 750 076	16 193 595
Гудвил	(47 476)	(47 476)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>19 952 319</b>	<b>23 395 838</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	6 194 020	8 684 387
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	127 064	236 422
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>6 321 084</b>	<b>8 920 809</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>26 273 403</b>	<b>32 316 647</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>193 563 997</b>	<b>232 933 387</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %</b>	<b>13.57%</b>	<b>13.87%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %</b>	<b>10.31%</b>	<b>10.04%</b>

Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Группой. Согласно данным условиям, Группа должна соблюдать коэффициент достаточности общего капитала на уровне не менее 12%. На 31 декабря 2017 года, на 31 декабря 2016 года и в течение указанных финансовых периодов Группа соблюдала все установленные требования к капиталу.

### 35 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным разбирательствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>775 325</b>	<b>-</b>
Поступления вследствие объединения бизнеса	-	511 896
Создание резерва по судебным разбирательствам	6 014	263 429
Выплаты по судебным разбирательствам	(35 490)	-
Резерв по судебным разбирательствам, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам (Примечание 10)	(689 777)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>56 072</b>	<b>775 325</b>

Резервы в сумме 689 777 тысяч рублей относятся к судебным разбирательствам, связанным с гарантиями, переведенными в 2017 году в ссудную задолженность.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям 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 целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, 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 существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК облагается налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и не выявило необходимости в признании дополнительных расходов по налогам.

### 35 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 существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены суммы будущей арендной платы по операционной аренде, рассчитанные исходя из ожидаемых будущих платежей по операционной аренде по договорам, действующим на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Менее 1 года	375 263	291 114
От 1 до 5 лет	722 943	267 536
Более 5 лет	80 311	12 225
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 178 517</b>	<b>570 875</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 39 938 тысяч рублей (2016 г.: 51 381 тысяча рублей).

### 35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Финансовые гарантии Аккредитивы	699 124 285 415	523 108 342 441
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>984 539</b>	<b>865 549</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>		
Российские рубли	129 875	20 140
Доллары США	566 843	534 584
Евро	287 821	310 825
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>984 539</b>	<b>865 549</b>

Обязательства кредитного характера представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

**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).

Основными рисками, 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>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Гарантии исполнения обязательств За вычетом резерва	16 070 573 (463 271)	29 207 131 (1 452 034)
<b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>15 607 302</b>	<b>27 755 097</b>

### 35 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские рубли	14 346 796	27 972 753
Доллары США	793 471	634 408
Евро	802 286	582 057
Прочее	128 020	17 913
<b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>	<b>16 070 573</b>	<b>29 207 131</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1 452 034</b>	<b>659 293</b>
Поступления вследствие объединения бизнеса	-	1 713 316
Чистый расход от создания резервов /(Восстановление неиспользованных резервов) по гарантиям исполнения обязательств	44 255	(521 180)
Резерв по гарантиям, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам (Примечание 10)	(1 033 018)	(399 395)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>463 271</b>	<b>1 452 034</b>

Резерв в сумме 1 033 018 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.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 477 625 тысяч рублей (2016 г.: 2 410 252 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

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
Средства в других банках и иных финансовых организациях - Кредиты Банка России	8, 17	17 453	12 104	27 569	61 027
Кредиты и авансы клиентам - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	10, 20	19 125 641	37 507 778	23 891 586	29 051 167
Кредиты и авансы клиентам - облигации, выпущенные в рамках сделок секьюритизации	10, 19	11 251 601	8 166 392	10 813 071	7 481 492
Кредиты и авансы клиентам - Кредиты АО "МСП БАНК"	10, 17	1 596 899	1 805 628	5 452 214	5 482 548
Кредиты и авансы клиентам - Кредиты Банка России	10, 17	5 322	12 104	45 000	61 027
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Средства других банков	11, 17	1 564 218	1 473 822	10 654 722	10 014 679
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	12, 20	4 829 384	37 507 778	4 481 112	29 051 167
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	14, 20	27 232	37 507 778	1 348 840	29 051 167
Основные средства - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	15, 20	546 708	37 507 778	586 000	29 051 167
Прочие финансовые активы - Выпущенные ценные бумаги	16, 19	1 671 807	8 166 392	1 042 947	7 481 492
<b>Итого</b>		<b>40 636 265</b>		<b>58 343 061</b>	

### 36 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	(в) - (г) - (д)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Прочие активы						
- Денежные средства с ограниченным правом использования	696 447	-	696 447	3 108	-	693 339
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 564 218	-	1 564 218	1 473 822	-	90 396
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>2 260 665</b>	<b>-</b>	<b>2 260 665</b>	<b>1 476 930</b>	<b>-</b>	<b>783 735</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	1 473 822	-	1 473 822	1 473 822	-	-
Производные финансовые инструменты	3 108	-	3 108	3 108	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>1 476 930</b>	<b>-</b>	<b>1 476 930</b>	<b>1 476 930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (г) и (д) ограничены риском, отраженным в столбце (в) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

### 36 Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>					
Прочие активы					
- Денежные средства с ограниченным правом использования	474 466	-	474 466	4 777	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10 654 722	-	10 654 722	10 014 679	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>11 129 188</b>	<b>-</b>	<b>11 129 188</b>	<b>10 019 456</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	10 014 679	-	10 014 679	10 014 679	-
Производные финансовые инструменты	4 777	-	4 777	4 777	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>10 019 456</b>	<b>-</b>	<b>10 019 456</b>	<b>10 019 456</b>	<b>-</b>

### 37 Передача финансовых активов

#### (а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Договоры продажи и обратного выкупа.** На 31 декабря 2017 года у Группы были торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями в сумме 1 564 218 тысяч рублей (2016 г.: 10 654 722 тысячи рублей), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 11. Поскольку передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, выручка от продажи на 31 декабря 2017 года в сумме 9 941 568 тысяч рублей (2016 г.: 10 014 679 тысяч рублей) отражается как заимствование в Примечании 17.

### 37 Передача финансовых активов (продолжение)

**Операции секьюритизации.** На 31 декабря 2017 года общая сумма ипотечных кредитов, переданных в рамках сделок секьюритизации консолидируемым структурированным предприятиям специального назначения составила 23 787 716 тысяч рублей (2016 год: 19 682 168 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года непогашенный остаток переданных ипотечных кредитов, составил 11 251 601 тысячу рублей (2016 г.: 10 813 071 тысячу рублей) (см. Примечание 10).

Информация о балансовой стоимости соответствующих заемных средств, представленных облигациями, выпущенными компаниями специального назначения в адрес сторонних инвесторов, приведена в Примечании 19.

**(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.**

В 2017 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии несвязанным третьим сторонам на общую сумму 10 589 146 тысяч рублей (2016 г.: 5 548 380 тысяч рублей). См. Примечание 10. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

### 38 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Контракты имеют срок погашения менее одного года:

	2017		2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды и контракты своп: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 228 285	1 806 193	2 290 217	2 727 625
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 389 072)	(3 825 708)	(1 132 850)	(2 219 097)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	949 792	2 104 512	304 610	1 224 323
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(158 843)	(964 256)	(1 501 308)	(1 153 135)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	600 128	2 262 467	990 557	1 822 209
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 222 146)	(1 392 524)	(943 139)	(2 417 601)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	179	-	5 912
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(372)
<b>Прочие производные инструменты</b>	18 611			
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов СВОП</b>	<b>26 755</b>	<b>(9 137)</b>	<b>8 087</b>	<b>(10 136)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.



### 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

#### **(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
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Торговые ценные бумаги						
- Российские государственные облигации	14 937 274	-	-	23 943 047	-	-
- Облигации Банка России	12 172 980	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	4 341 644	-	-	2 776 263	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО						
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам						
- Российские государственные облигации	885 188	-	-	2 724 339	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	4 048 169	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						
- Российские государственные облигации	679 030	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	3 882 214	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Российские государственные облигации	7 492 506	-	-	2 735 593	-	-
- Корпоративные облигации	3 865 705	-	-	10 678 876	-	-
- Муниципальные облигации	44 500	-	-	228 690	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	26 755	-	-	8 087	-

### 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Прочие нефинансовые активы						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	1 562 718	-	-	251 843
<b>ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
	44 418 827	26 755	1 562 718	51 017 191	8 087	3 239 196
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	-	9 137	-	-	10 136	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
	-	9 137	-	-	10 136	-

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.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)							
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>							
- Наличные денежные средства	-	3 272 967	-	3 272 967	3 415 034	-	3 415 034
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	8 108 560	-	8 108 560	6 814 227	-	6 814 227
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	8 309 652	-	8 309 652	1 990 230	-	1 990 230
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	394 499	-	394 499	331 530	-	331 530
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	1 477 625	-	1 477 625	2 410 252	-	2 410 252
<b>Средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	-	-	14 495 878	14 495 878	-	4 161 190	4 161 190
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	2 707 751	-	-	2 711 131	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>							
- Корпоративные кредиты	-	-	40 774 563	41 687 406	-	45 666 757	45 838 760
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	50 957 042	52 030 200	-	52 165 254	51 571 740
- Ипотечные кредиты	-	-	46 616 685	48 456 413	-	44 919 330	49 417 270
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	-	-	3 319 268	3 643 388	-	4 301 663	4 542 477
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	191 081	191 007	-	348 054	348 054
- Прочее	-	-	376 207	376 207	-	418 975	418 975
<b>Прочие финансовые активы</b>							
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	1 671 807	-	1 671 807	1 042 947	-	1 042 947
- Расчеты по банковным сделкам	-	-	367 780	367 780	-	-	-
- Требования по возврату госпошлины	-	-	70 437	70 437	-	120 351	120 351
- Начисленные комиссии	-	-	62 846	62 846	-	98 445	98 445
- Дебиторская задолженность	-	-	49 895	49 895	-	16 673	16 673
- Требования по выплате штрафов и неустоек	-	-	7 994	7 994	-	105 891	105 891
- Требования по конверсионным сделкам	-	-	-	-	-	-	-
- Прочее	-	-	96 697	96 697	-	36 582	36 582
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>							
	2 707 751	23 235 110	157 386 373	187 482 389	16 004 220	152 359 165	172 680 628

### 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (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 на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Срочные депозиты других банков	-	5 937 396	-	-	12 364 715	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	9 941 568	-	-	10 014 679	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	11 996 118	-	-	4 416 172	-
- Кредиты ЦБ РФ	-	480 560	-	-	61 027	-
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	17 539 129	-	-	17 243 437	-
- Срочные депозиты юридических лиц	-	15 585 491	-	-	15 171 568	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	4 454 836	-	-	5 593 301	-
- Срочные депозиты физических лиц	-	103 041 755	-	-	106 727 170	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
- Векселя	-	742 061	-	-	1 683 656	-
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	43	-	-	5 160	-	-
- Сберегательные сертификаты	-	202 933	-	-	93 172	-
- Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	8 166 392	-	-	7 481 493	-	-
<b>Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"</b>	-	37 507 778	-	-	29 051 167	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Обязательства по конверсионным операциям	-	332 353	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по финансовой аренде	-	78 330	-	-	93 952	-
- Отложенные доходы по гарантиям	-	41 271	-	-	54 619	-
- Расчеты по договорам уступки права требования	-	27 277	-	-	300 081	-
- Незавершенные расчеты с платежными системами	-	13 590	-	-	8 692	-
- Прочее	-	18 587	-	-	436 89	-
<b>Субординированный долг</b>	-	8 531 209	-	-	10 122 855	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>8 166 435</b>	<b>216 472 212</b>	<b>-</b>	<b>7 486 653</b>	<b>213 043 952</b>	<b>-</b>
						<b>222 561 953</b>

### 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (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.

### 40 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. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», представлена торговыми ценными активами. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Торговые активы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	20 085 678	-	-	-	-	20 085 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 477 625	-	-	-	-	1 477 625
Средства в других банках и иных финансовых организациях	14 495 878	-	-	-	-	14 495 878
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	31 451 898	31 451 898
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты юридическим лицам	91 271 624	2 445 982	-	-	-	93 717 606
- Кредиты физическим лицам	52 667 015	-	-	-	-	52 667 015
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-	679 030	-	885 188	1 564 218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 402 711	-	-	11 402 711
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	2 711 131	-	2 711 131
Компенсирующий актив	5 459 985	-	-	-	-	5 459 985
Прочие финансовые активы	2 327 456	-	-	-	26 755	2 354 211
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>187 785 261</b>	<b>2 445 982</b>	<b>12 081 741</b>	<b>2 711 131</b>	<b>32 363 841</b>	<b>237 387 956</b>

#### 40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 551 021	-	-	-	12 551 021
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 410 252	-	-	-	2 410 252
Средства в других банках и иных финансовых организациях	4 161 190	-	-	-	4 161 190
Торговые ценные бумаги	-	-	-	26 719 310	26 719 310
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	95 919 038	1 491 462	-	-	97 410 500
- Кредиты физическим лицам	54 726 776	-	-	-	54 726 776
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-	3 882 214	6 772 508	10 654 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 643 159	-	13 643 159
Компенсирующий актив	17 741 996	-	-	-	17 741 996
Прочие финансовые активы	1 420 889	-	-	8 087	1 428 976
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>188 931 162</b>	<b>1 491 462</b>	<b>17 525 373</b>	<b>33 499 905</b>	<b>241 447 902</b>

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.

#### 41 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 13,00%-14,00%)	894	-	2 600
Счета клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 13,00%)	1 826 181	23 779	797
Обязательства по кредитным линиям	8 871	5 922	-

**41 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	2	160	3 466
Процентные расходы	149 100	910	399
Комиссионные доходы	29	63	42
Комиссионные расходы	246	31	2
Административные и прочие операционные расходы:			
- заработная плата	65 115	15 483	-
- обязательные страховые взносы	10 441	2 510	-
- аренда	-	-	90 795

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	894	2 600
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	87 812

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 13,0%)	-	-	87 812
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,3% – 14,5%)	2 241 890	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 13,0%)	1 619 711	14 956	1 694
Обязательства по кредитным линиям	12 269	1 500	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	5	-	11 627
Процентные расходы	367 418	860	-
Комиссионные доходы	38	75	46
Комиссионные расходы	-	-	2
Административные и прочие операционные расходы:			
- заработная плата	65 402	20 153	-
- обязательные страховые взносы	10 534	3 257	-
- аренда	-	-	69 296
- профессиональные услуги	3 270	-	-

#### **41 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	759	-	108 395
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	771	-	20 583

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию одного из ключевых акционеров и компанию, находящуюся в собственности одного из членов ключевого руководства.

В состав ключевого персонала Группы в 2017 году входило 12 человек (2016 г. : 8 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Расходы</b>	<b>Расходы</b>
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	77 493	85 555
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 105	-
<b>Итого</b>	<b>80 598</b>	<b>85 555</b>

Краткосрочные премиальные выплаты должны быть полностью осуществлены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором руководство оказывало соответствующие услуги.

#### **42 События после окончания отчетного периода**

В феврале 2018 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций с номинальной стоимостью 50 000 000 рублей (регистрационный номер 10102210B018D). В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещаются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 50 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения одной акции – 3 600 рублей).

Акции размещены частично в количестве 41 666 штук. По итогам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составит 2 236 925 000 рублей.

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.

В марте 2018 года Банком России были одобрены Дополнительные соглашения об изменении сроков по субординированным депозитным договорам с компаниями «Долмиано Инвестментс Лимитед» и «Диолон Шиппинг Лимитед». Срок возврата субординированных депозитов согласно заключенным дополнительным соглашениям – бессрочный. Банком России подтверждена возможность включения денежных средств в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет добавочного капитала Банка в соответствии с Положением Банка России № 395-П.