

**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся**

31 марта 2018 года

(неаудированные данные)

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления отчетности	7
4	Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	10
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях	13
8	Торговые ценные бумаги	14
9	Кредиты и авансы клиентам	15
10	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	22
11	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	24
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
13	Прочие активы	26
14	Средства других банков	26
15	Средства клиентов	27
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
17	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	28
18	Субординированный долг	29
19	Прочие обязательства	30
20	Процентные доходы и расходы	31
21	Комиссионные доходы и расходы	31
22	Административные и прочие операционные расходы	32
23	Сегментный анализ	32
24	Управление финансовыми рисками	40
25	Управление капиталом	49
26	Условные обязательства	51
27	Операции между связанными сторонами	54

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

		31 марта 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	13 676 996	20 085 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 502 863	1 477 625
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	5 273 196	14 495 878
Торговые ценные бумаги	8	15 924 082	31 451 898
Кредиты и авансы клиентам	9	143 572 458	146 384 621
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10	6 477 057	1 564 218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	11 402 711
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	13 348 046	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	2 711 131
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		2 124 324	2 140 358
Отложенный налоговый актив		2 201 072	1 618 352
Текущие налоговые активы		6 327	22 274
Нематериальные активы		870 055	897 168
Основные средства		1 607 329	1 634 842
Компенсирующий актив		5 459 985	5 459 985
Прочие финансовые активы	13	1 761 747	2 354 211
Прочие нефинансовые активы	13	6 564 057	5 656 069
ИТОГО АКТИВЫ		220 369 594	249 357 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	17 670 380	28 355 642
Средства клиентов	15	129 417 908	142 531 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 428 055	9 111 429
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	17	37 987 256	37 507 778
Текущее обязательство по налогу на прибыль		23 074	43 757
Отложенное налоговое обязательство		68 384	68 841
Резервы по прочим операциям	26	791 414	519 343
Прочие финансовые обязательства	19	146 017	520 515
Прочие нефинансовые обязательства	19	650 417	631 726
Субординированный долг	18	9 726 085	9 939 519
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		203 908 990	229 230 160
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 597 895	2 556 229
Эмиссионный доход		4 801 821	4 693 490
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		133 221	127 064
Нераспределенная прибыль		8 927 667	12 750 076
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		16 460 604	20 126 859
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		220 369 594	249 357 019

Утверждено и подписано 30 мая 2018 года.

О. В. Грядова
Председатель Правления



С. М. Голованова
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	20	6 418 138	6 159 779
Процентные расходы	20	(3 580 001)	(4 453 183)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	20	(160 450)	(130 994)
Чистая процентная маржа		2 677 687	1 575 602
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	7, 9	(1 410 101)	(679 369)
Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		1 267 586	896 233
Комиссионные доходы	21	676 387	620 057
Комиссионные расходы	21	(225 609)	(173 682)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		119 297	(3 326)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	25 359
Расходы по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(110)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		44 351	200 463
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		(162 128)	29 875
Восстановление /(создание) прочих резервов		88 769	(95 569)
Восстановление обесценения / (обесценение) обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		(133 757)	(59 843)
Прочие операционные доходы		336 179	77 288
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 691 421)	(1 631 356)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		319 544	(114 501)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(30 900)	20 605
Чистая прибыль/(чистый убыток) за период		288 644	(93 896)
Прочий совокупный доход/(убыток): <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)		7 587	(19 412)
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), реклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		109	(25 359)
(Отчисления по налогу на прибыль)/восстановление налога на прибыль, отраженного непосредственно в прочем совокупном доходе		(1 539)	8 956
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		6 157	(35 815)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		294 801	(129 711)

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	2 556 229	4 693 490	16 193 595	236 422	23 679 736
Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	-	-	(93 896)	-	(93 896)
Прочий совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	-	-	-	(35 815)	(35 815)
Итого совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	-	-	(93 896)	(35 815)	(129 711)
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	2 556 229	4 693 490	16 099 699	200 607	23 550 025
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 556 229	4 693 490	127 064	12 750 076	20 126 859
Влияние применения МСФО 9	-	-	-	(4 111 053)	(4 111 053)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	2 556 229	4 693 490	127 064	8 639 023	16 015 806
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	288 644	288 644
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	-	-	6 157	-	6 157
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	-	-	6 157	288 644	294 801
Выпуск акций	41 666	108 331	-	-	149 997
Остаток на 31 марта 2018 года	2 597 895	4 801 821	133 221	8 927 667	16 460 604

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

(в тысячах российских рублей)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 591 746	5 715 266
Проценты уплаченные		(3 359 618)	(3 954 560)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(128 387)	(130 950)
Комиссии полученные		618 609	622 468
Комиссии уплаченные		(225 609)	(173 682)
Доходы за вычетом расходов, полученных по операциям с торговыми ценными бумагами		87 636	59 759
(Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		(88 830)	175 163
Прочие полученные операционные доходы		287 941	38 690
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 588 968)	(1 576 065)
Уплаченный налог на прибыль		(95 272)	(115 047)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 099 248	661 042
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(25 238)	(188 260)
- торговым ценным бумагам		11 802 911	(557 596)
- средствам в других банках		10 976 994	1 936 747
- кредитам и авансам клиентам		(5 683 886)	(929 537)
- прочим финансовым активам		504 693	(463 737)
- прочим активам		(329 898)	(1 003 732)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(7 989 767)	(3 565 422)
- средствам клиентов		(12 912 950)	(3 798 667)
- выпущенным векселям и сберегательным сертификатам		(123 924)	(36 228)
- прочим финансовым обязательствам		(371 466)	(13 190)
- прочим обязательствам		100 335	(188 673)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 952 948)	(8 147 253)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(29 359)	(140 527)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 372 246)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 378 152
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи - жилой недвижимости		139 625	10 378
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		16 038	-
Выручка от реализации основных средств		3 291	1 317
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(4 242 651)	2 249 320
(Погашение)/привлечение средств от ГК "АСВ"		(38 122)	7 664 631
Увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода		149 998	-
Погашение облигаций		(459 355)	(638 163)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(347 479)	7 026 468
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		134 396	(466 266)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(6 408 682)	662 269
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	20 085 678	12 551 021
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	13 676 996	13 213 290

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная 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, %	
			31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
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.

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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Европейский банк реконструкции и развития	27,77%	28,29%
Грядовая Ольга Викторовна	21,40%	21,81%
Ивановский Леонид Николаевич	11,95%	12,18%
DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH	8,88%	9,04%
Международная финансовая корпорация	7,50%	7,64%
ООО «Ригванс»	5,09%	5,19%
Прочие (каждый менее 5%)	17,41%	15,85%
Итого	100,00%	100,00%

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 марта 2018 года Группа имела 15 (31 декабря 2017 года: 15) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года численность персонала Группы составила 3 779 сотрудников (31 декабря 2017 года: 3 589 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 промежуточная сокращенная 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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% в год (с 19 сентября 2016 года) до 7,25% (с 26 марта 2018 года).

3 Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

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

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

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

4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

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

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа разделяет предоставленные кредиты на кредиты без признаков ухудшения кредитного качества, с признаками ухудшения кредитного качества, и обесцененные кредиты. При этом, при первоначальном признании кредита, а также для кредитов без признаков ухудшения кредитного качества, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Сюда также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из кредитов с признаками ухудшения кредитного качества. Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Сюда также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из обесцененных кредитов. Для кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Кроме того, выделяются ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Обесцененным кредитам (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Обесцененных кредитов, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга.

Группа рассчитывает ОКУ для обесцененных кредитов, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

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

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

Группа приняла новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода, признав кумулятивный эффект перехода в нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., не пересчитывая сравнительную информацию.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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.

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 промежуточную сокращенную 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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

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

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.

Дата приобретения АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Руководство считает 27 февраля 2016 года датой приобретения АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

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 (продолгован до 16 июля 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.

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.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	4 925 855	3 272 967
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 425 637	8 108 560
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	3 942 741	8 309 652
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	382 763	394 499
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	13 676 996	20 085 678

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 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	4 425 637	-	-	4 425 637
- с рейтингом от А- до А+	-	2 476 886	-	2 476 886
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	839 259	368 908	1 208 167
- с рейтингом от BB- до BB+	-	319 568	-	319 568
- с рейтингом от В- до В+	-	32 090	-	32 090
- не имеющие рейтинга	-	274 938	13 855	288 793
Итого эквиваленты денежных средств	4 425 637	3 942 741	382 763	8 751 141

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
Итого эквиваленты денежных средств	8 108 560	8 309 652	394 499	16 812 711

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

На 31 марта 2018 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 1 877 499 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 394 081 тысяча рублей).

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 903 410	4 146 196
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями	1 508 635	10 467 259
За вычетом резерва под обесценение	(138 849)	(117 577)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	5 273 196	14 495 878

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках и иных финансовых организациях по состоянию на 31 марта 2018 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+	372 079	-	372 079
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 508 635	1 508 635
- с рейтингом от В- до В+	2 946 501	-	2 946 501
- не имеющей рейтинга	352 810	-	352 810
Итого непросроченные и необесцененные	3 671 390	1 508 635	5 180 025
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	232 020	-	232 020
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	232 020	-	232 020
За вычетом резерва под обесценение	(138 849)	-	(138 849)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	3 764 561	1 508 635	5 273 196

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 ВВ- до ВВ+	-	8 760 577	8 760 577
- с рейтингом от В- до В+	3 536 570	-	3 536 570
Итого непросроченные и необесцененные	3 899 710	10 467 259	14 366 969
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	246 486	-	246 486
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	246 486	-	246 486
За вычетом резерва под обесценение	(117 577)	-	(117 577)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	4 028 619	10 467 259	14 495 878

7 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>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение средств в других банках и иных финансовых организациях на 1 января	117 577	116 368
Чистый расход от создания резервов в течение года	21 272	1 209
Резерв под обесценение средств в других банках и иных финансовых организациях на конец отчетного периода	138 849	117 577

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)⁴</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	12 629 801	14 937 274
Облигации Банка России	-	12 172 980
Корпоративные облигации	3 294 281	4 341 644
Итого торговые ценные бумаги	15 924 082	31 451 898

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы в составе торговых ценных бумаг были облигации двух эмитентов (31 декабря 2017: одного эмитента), совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 марта 2018 года составляла 1 160 632 тысячи рублей или 5,2% от общей суммы портфеля торговых ценных бумаг (31 декабря 2017 года: 12 172 980 тысяч рублей или 38,7%).

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 марта 2018 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+	12 629 801	2 447 990	15 077 791
- с рейтингом от BB- до BB+	-	597 375	597 375
- не имеющие рейтинга	-	248 916	248 916
Итого долговые торговые ценные бумаги	12 629 801	3 294 281	15 924 082

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Итого
<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
Итого долговые торговые ценные бумаги	14 937 274	12 172 980	4 341 644	31 451 898

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.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	44 447 687	47 638 291
- малому и среднему бизнесу	64 182 634	65 555 411
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	49 242 382	50 320 819
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	4 506 532	4 910 452
- кредиты на покупку автомобилей	191 708	271 266
- прочее	500 974	497 295
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	163 071 917	169 193 534
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19 499 459)	(22 808 913)
Итого кредитов и авансов клиентам	143 572 458	146 384 621

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 1 828 147 тысяч рублей (31 декабря 2017: 3 076 034 тысячи рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2017 года	19 476 096	3 332 817	22 808 913
Пересчитанное начальное сальдо на 1 января в соответствии с МСФО (IFRS) 9	21 097 695	3 895 287	24 992 982
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	1 370 575	(14 066)	1 356 509
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 571 762)	(124 585)	(1 696 347)
Продажа кредитов и авансов клиентам	(5 147 678)	(6 007)	(5 153 685)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2018 года	15 748 830	3 750 629	19 499 459

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 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>							
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	4 741 358	7 570 302	1 224 271	1 116 566	116 482	107 135	14 876 114
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	671 367	1 051 428	-	-	-	-	1 722 795
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	5 950 885	13 525 211	1 864 406	1 267 064	80 259	121 088	22 808 913

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение закончившихся 31 марта 2018 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 5 302 649 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 10 589 146 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составило 115 864 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 4 850 227 тысяч рублей), вознаграждение с отсрочкой платежа составило 33 100 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 4 749 733 тысяч рублей) по балансовой стоимости. На дату продажи по этим кредитам был начислен резерв под обесценение в сумме 5 153 685 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 989 186 тысяч рублей).

По договорам цессий с отсрочкой платежа, заключенным в трех месяцев 2018 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 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	54 441 596	33,4	55 999 832	33,1
Торговля	24 515 200	15,0	25 618 644	15,1
Строительство	15 376 362	9,4	18 678 382	11,0
Производство	13 955 392	8,6	12 968 568	7,7
Недвижимость	11 196 014	6,9	14 216 147	8,4
Машиностроительная отрасль	8 055 128	4,9	7 409 651	4,4
Сфера услуг	6 636 540	4,1	6 576 623	3,9
Сельское хозяйство	6 154 280	3,8	3 999 565	2,4
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	5 861 448	3,6	6 794 697	4,0
Лизинговые компании	5 843 052	3,6	3 594 799	2,1
Пищевая промышленность	3 744 237	2,3	4 335 338	2,6
Строительство инфраструктурных объектов	1 668 184	1,0	2 132 558	1,3
Энергетическая промышленность	1 639 459	1,0	2 243 387	1,3
Транспорт и коммуникации	1 594 293	1,0	1 637 484	1,0
Инвестиционные и страховые компании	770 055	0,5	1 388 333	0,8
Прочее	1 620 677	1,0	1 599 526	0,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	163 071 917	100	169 193 534	100

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 марта 2018 года у Группы было 26 групп заемщиков (31 декабря 2017 года: 16 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 25). Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 марта 2018 года 42 862 744 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 30 450 177 тысяч рублей), или 26,3% (31 декабря 2017 года: 18,0%) 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 марта 2018 года сумма секьюритизированных кредитов составила 7 054 640 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 8 030 525 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 марта 2018 года сумма секьюритизированных кредитов составила 1 347 509 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 221 076 тысячи рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 марта 2018 года у Группы отсутствовали (31 декабря 2017 года: 1 596 899 тысяч рублей), кредиты, предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

На 31 марта 2018 года у Группы были кредиты в сумме 16 824 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 5 322 тысячи рублей), предоставленные Банку России в качестве обеспечения по договору о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договором страхования АО «ЭКСПА». См. Примечание 14.

На 31 марта 2018 года у Группы были кредиты в сумме 20 234 209 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 19 125 641 тысяча рублей), предоставленные, в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по депозитам, привлеченным в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). См. Примечание 17.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2018 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	8 788 735	13 960 348	2 010 424	3 426 835	48 064	500 043	28 734 449
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	13 357 635	26 592 994	47 216 723	361 961	-	-	87 529 313
- поручительствами юридических лиц	9 705 615	7 499 941	15 235	192 008	-	931	17 413 730
- товарами в обороте	5 123 280	2 608 856	-	704	-	-	7 732 840
- оборудованием	2 613 314	4 266 788	-	1 863	-	-	6 881 965
- залладными и прочими ценными бумагами	1 526 903	4 283 253	-	281 187	-	-	6 091 343
- дебиторской задолженностью	2 000 035	3 521 887	-	106 320	-	-	5 628 242
- транспортными средствами	1 264 170	1 002 976	-	93 674	143 644	-	2 504 464
- денежными депозитами	68 000	168 180	-	41 980	-	-	278 160
- ценными бумагами Группы	-	277 411	-	-	-	-	277 411
Итого кредиты и авансы клиентам	44 447 687	64 182 634	49 242 382	4 506 532	191 708	500 974	163 071 917

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
- залладными 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
Итого кредиты и авансы клиентам	47 638 291	65 555 411	50 320 819	4 910 452	271 266	497 295	169 193 534

9 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; оставшая сумма раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 31 марта 2018 года в состав потребительских кредитов помимо кредитов, выданных сотрудникам корпоративных клиентов Банка, включены потребительские «экспресс» кредиты, предоставленные сторонним клиентам, в сумме 29 966 тысяч рублей, что составляет 0,7% от общего портфеля потребительских кредитов (на 31 декабря 2016 года: 17 706 тысяч рублей или 0,4%).

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2018 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	21 004 790	18 899 993	36 307 491	223 685	33 554	299 812	76 769 325
B1	10 265 648	11 100 321	4 567 454	2 739 441	54 539	77 527	28 804 930
B2	1 871 300	3 809 246	214 024	9 820	-	120	5 904 510
B3	-	1 476 947	-	-	-	-	1 476 947
B4	-	1 581 888	-	-	-	-	1 581 888
B5	17 789	908 247	-	-	-	-	926 036
C1	-	107 638	-	-	-	-	107 638
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	33 159 527	37 884 280	41 088 969	2 972 946	88 093	377 459	115 571 274
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	95 558	120 443	970 797	50 881	7 361	444	1 245 484
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	189 000	500 126	45 296	64	2	1 637	736 125
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	33 850	895 712	354 256	-	-	-	1 283 818
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	318 408	1 516 281	1 370 349	50 945	7 363	2 081	3 265 427
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	3 633 782	5 037 562	27 965	56 593	207	-	8 756 109
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	593 236	62 523	43 551	495	-	699 805
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	340 590	656 768	889 821	111 810	7 633	19 328	2 025 950
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	194 315	328 605	189 829	54 481	6 392	4 594	778 216
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 083 806	1 359 914	811 413	111 982	6 017	20 089	3 393 221
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 717 259	16 805 988	4 801 513	1 104 224	75 508	77 423	28 581 915
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	10 969 752	24 782 073	6 783 064	1 482 641	96 252	121 434	44 235 216
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	44 447 687	64 182 634	49 242 382	4 506 532	191 708	500 974	163 071 917
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(5 161 894)	(10 586 936)	(2 411 311)	(1 145 069)	(88 086)	(106 163)	(19 499 459)
Итого кредиты и авансы клиентам	39 285 793	53 595 698	46 831 071	3 361 463	103 622	394 811	143 572 458

9 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
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	34 970 478	34 755 611	41 858 852	3 440 991	117 689	371 625	115 515 246
<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
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	26 586	984 269	1 330 056	61 550	4 671	610	2 407 742
<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
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	12 641 227	29 815 531	7 131 911	1 407 911	148 906	125 060	51 270 546
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	47 638 291	65 555 411	50 320 819	4 910 452	271 266	497 295	169 193 534
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)
Итого кредиты и авансы клиентам	41 687 406	52 030 200	48 456 413	3 643 388	191 007	376 207	146 384 621

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

10 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>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Торговые ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	4 399 594	885 188
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги	4 399 594	885 188
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	-	679 030
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	679 030
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	2 077 463	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 077 463	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	6 477 057	1 564 218

10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	4 399 594	4 399 594
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги	4 399 594	4 399 594
- с рейтингом от BB- до BB+	2 077 463	2 077 463
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 077 463	2 077 463
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	6 477 057	6 477 057

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
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги	885 188	885 188
- с рейтингом от BB- до BB+	679 030	679 030
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	679 030	679 030
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 564 218	1 564 218

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.

11 Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	7 264 054	3 865 705
Российские государственные облигации	6 095 381	7 492 506
Муниципальные облигации	27 205	44 500
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение)	13 386 640	11 402 711
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	(38 594)	-
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	13 348 046	11 402 711

Ниже приводится анализ инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6 095 381	6 055 264	-	12 150 645
- с рейтингом от BB- до BB+	-	73 218	27 205	100 423
- не имеющие рейтинга	-	1 135 572	-	1 135 572
Итого долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 095 381	7 264 054	27 205	13 386 640

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов нефтегазовой и финансовой отраслей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<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
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 492 506	3 865 705	44 500	11 402 711

11 Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи) (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы в составе инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи), были облигации двух эмитентов (31 декабря 2017 года: одного эмитента), общая сумма которых превышает 5% (31 декабря 2017 года: 5%) от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 25). Общая совокупная сумма этих ценных бумаг составила на 31 марта 2018 года 3 561 141 тысяч рублей (2017 год: 1 751 487 тысяч рублей), или 15,9 % (31 декабря 2017 года: 15,4%) от общей суммы портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

На 31 марта 2018 года у Группы были инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи), в сумме 912 879 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 4 829 384 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (См. Примечания 17).

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	-	2 711 131
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 711 131

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

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.

13 Прочие активы

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 313 645	1 671 807
Расчеты по банкнотным сделкам	-	367 780
Требования по выплате штрафов и неустоек	163 626	172 350
Начисленные комиссии	143 885	160 164
Требования по возврату госпошлины	147 781	98 450
Дебиторская задолженность	51 434	55 468
Производные финансовые инструменты	57 439	26 755
Требования по конверсионным сделкам	3 416	-
Прочее	161 918	116 925
За вычетом резерва под обесценение	(281 397)	(315 488)
Итого прочие финансовые активы	1 761 747	2 354 211

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».

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 166 201	3 498 177
Инвестиционная собственность	2 446 617	1 562 718
Предоплата за услуги	137 437	226 072
Предоплаты по лизинговым операциям	663 535	144 697
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	36 778	137 138
Драгоценные металлы	28 940	31 741
Прочее	99 542	78 552
За вычетом резерва под обесценение	(14 993)	(23 026)
Итого прочие нефинансовые активы	6 564 057	5 656 069

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

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7 347 301	11 996 118
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6 757 933	9 941 568
Специальные целевые программы	1 268 723	4 362 937
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	1 122 835	1 099 277
Кредиты ЦБ РФ	589 423	480 560
Краткосрочные депозиты других банков	584 165	475 182
Итого средства других банков	17 670 380	28 355 642

14 Средства других банков (продолжение)

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.

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») на 31 марта 2018 года отсутствовали (31 декабря 2017 года: 1 597 890 тысяч рублей).
- Кредиты, полученные от Черноморского банка торговли и развития в сумме 1 257 133 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 389 196 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, на 31 марта 2018 года отсутствовали (31 декабря 2017 года: 1 375 851 тысяча рублей).

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	14 392 150	17 539 129
- Срочные депозиты	9 751 227	15 671 470
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	4 527 345	4 454 836
- Срочные депозиты	100 747 186	104 866 175
Итого средства клиентов	129 417 908	142 531 610

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	105 274 531	81,3	109 321 011	76,7
Торговля	6 277 301	4,9	9 223 311	6,5
Сфера услуг	5 306 830	4,1	5 735 934	4,0
Недвижимость	1 987 667	1,5	2 118 162	1,6
Строительство	1 908 936	1,5	3 766 998	2,6
Инвестиционные и страховые компании	1 763 228	1,4	4 188 852	2,9
Машиностроительная отрасль	1 583 732	1,2	1 488 203	1,0
Производство	1 387 843	1,1	3 390 049	2,4
Лизинговые компании	830 862	0,6	42 079	0,1
Энергетическая промышленность	821 380	0,6	657 903	0,5
Строительство инфраструктурных объектов	587 935	0,5	914 542	0,6
Транспорт и коммуникации	405 444	0,3	316 910	0,2
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	358 201	0,3	342 050	0,2
Пищевая промышленность	205 181	0,2	302 562	0,2
Сельское хозяйство	96 063	0,1	98 718	0,1
Прочее	622 774	0,5	624 326	0,4
Итого средства клиентов	129 417 908	100	142 531 610	100

15 Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2018 года у Группы был 1 клиент (31 декабря 2017 года: 2 клиента) с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 25). Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 марта 2018 года 2 327 356 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 6 649 203 тысячи рублей), или 1,8% (31 декабря 2017 года: 4,7%) от общей суммы средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	6 604 591	8 166 392
Векселя	660 496	742 061
Сберегательные сертификаты	162 925	202 933
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	43	43
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	7 428 055	9 111 429

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 6,18% до 12,28% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (31 декабря 2017 года: от 5,64% до 12,28% годовых). На 31 марта 2018 года эти векселя имеют даты погашения с апреля 2018 года по январь 2024 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по январь 2024 года).

17 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дата получения транша	Дата погашения транша	Процентная ставка, %	Первоначальная сумма привлечения	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
16 октября 2015 года	16 мая 2018 года	6,01%	19 500 000	19 500 000	19 500 000
16 октября 2015 года	16 октября 2025 года	0,51%	29 700 000	12 119 897	11 798 597
22 февраля 2017 года	22 февраля 2027 года	0,51%	7 664 632	2 790 415	2 716 930
11 августа 2017 года	11 августа 2027 года	0,51%	962 817	333 320	324 600
20 сентября 2017 года	20 сентября 2027 года	0,51%	7 562 173	2 587 267	2 528 369
28 декабря 2017 года	28 декабря 2027 года	0,51%	1 975 093	656 357	639 282
Итого			67 364 715	37 987 256	37 507 778

Балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 37 987 256 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 37 507 778 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 49 149 735 тысяч рублей по ставке 13,5% и траншей на сумму 18 164 715 тысяч рублей по ставке 13% на 31 марта 2018 года.

18 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации выпущенные	доллары США	2020/2017	10,00 / 7,74	5 632 646	5 798 264
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2022	15,00	1 524 660	1 581 375
Внешэкономбанк	рубли	2019	6,50	986 924	987 099
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	7,50	293 444	289 836
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	6,60	247 080	244 589
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	6,60	232 788	230 401
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	9,00	229 060	235 627
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	8,60	177 907	175 284
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	8,30	177 694	175 198
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2021	8,50	114 530	117 669
Diolon Shipping Limited	евро	2020	10,00	109 352	104 177
Итого субординированный долг				9 726 085	9 939 519

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 менеджеру 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.

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.

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.

19 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	73 261	78 300
Отложенные доходы по гарантиям	21 828	41 271
Производные финансовые инструменты	20 816	9 137
Незавершенные расчеты	17 981	332 353
Расчеты по договорам уступки права требования	-	27 277
Незавершенные расчеты с платежными системами	-	13 590
Прочее	12 131	18 587
Итого прочие финансовые обязательства	146 017	520 515

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	224 169	190 924
Торговая кредиторская задолженность	212 276	171 074
Начисленные расходы на страхование	111 030	73 295
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	85 875	172 606
Прочее	17 067	23 827
Итого прочие нефинансовые обязательства	650 417	631 726

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 659 823	5 228 540
Торговые ценные бумаги	381 289	643 410
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	222 420	161 913
Средства в других банках	154 360	125 790
Корреспондентские счета в других банках	246	126
Итого процентные доходы	6 418 138	6 159 779
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 836 340	2 297 028
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	866 707	938 007
Субординированный долг	271 951	300 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	230 879	253 640
Срочные депозиты юридических лиц	207 084	319 713
Срочные депозиты других банков	142 238	297 036
Текущие/расчетные счета	13 980	20 741
Корреспондентские счета других банков	10 822	26 415
Итого процентные расходы	3 580 001	4 453 183
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	160 450	130 994
Чистая процентная маржа	2 677 687	1 575 602

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Комиссионные доходы		
Пластиковые карты	227 326	172 476
Расчетные операции	157 626	140 983
Гарантии исполнения обязательств выданные	135 562	183 168
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	31 813	26 009
Кассовые операции	40 222	50 461
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	31 342	16 389
Валютный контроль	22 683	22 186
Прочее	29 813	8 385
Итого комиссионные доходы	676 387	620 057
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	171 141	138 076
Расчетные операции	32 717	16 685
Операции с банкнотами	9 352	6 403
Инкассация	7 675	8 796
Прочее	4 724	3 722
Итого комиссионные расходы	225 609	173 682
Чистые комиссионные доходы	450 778	446 375

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Расходы на содержание персонала	762 909	749 500
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	236 947	234 288
Профессиональные услуги	119 760	100 650
Расходы по аренде помещений	110 144	104 340
Расходы на услуги связи	79 833	63 728
Расходы на ремонт и содержание	44 131	52 006
Расходы на страхование транспортировки ценностей	53 937	86 519
Расходы по охране	35 989	33 438
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	45 090	37 152
Амортизация основных средств	43 250	47 571
Амортизация нематериальных активов	38 265	30 684
Прочие расходы на страхование	11 729	21 440
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	5 244	4 263
Прочие	104 193	65 777
Итого административные и прочие операционные расходы	1 691 421	1 631 356

23 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.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятию 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.

23 Сегментный анализ (продолжение)

(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.

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, базирываясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

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

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за отчетный период, закончившийся 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы		
Корпоративные банковские операции	67 347 155	77 279 050
Казначейство	42 750 842	70 667 117
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	86 234 736	69 498 228
Розничные банковские операции	41 686 227	48 286 573
Общее управление	8 514 641	6 920 979
Международное финансирование	70 108	356 017
Итого активы отчетных сегментов	246 603 709	273 007 964
Обязательства		
Розничные банковские операции	46 234 925	53 838 244
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	109 342 370	106 598 342
Казначейство	44 520 094	53 744 306
Корпоративные банковские операции	22 983 309	33 227 675
Общее управление	314 711	293 268
Международное финансирование	9 706 186	11 340 042
Итого обязательства отчетных сегментов	233 101 593	259 041 877

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финансирова- ние	АКБ «Инвест- торгбанк» (ПАО)	Общее управле- ние	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года							
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>							
- Процентные доходы	207 103	1 769 329	1 465 876	-	764 534	-	4 206 842
- Комиссионные доходы	57 424	276 197	244 743	-	62 314	-	640 677
- Прочие операционные доходы	-	-	-	-	92 740	699 960	792 700
<i>Доходы от других сегментов:</i>							
- Процентные доходы	-	-	109 338	188 554	656 979	352 928	1 307 798
Итого доходы	264 527	2 045 526	1 819 957	188 554	1 576 567	1 052 888	6 948 017
<i>Расходы</i>							
Процентные расходы	(538 664)	(197 573)	(971 287)	(186 134)	(1 190 648)	-	(3 084 306)
Процентные расходы в пользу других сегментов	(115 965)	(1 191 834)	-	-	-	-	(1 307 798)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	711	(722 301)	(371 373)	-	(103 496)	-	(1 196 459)
Резерв по обязательствам кредитного характера	11 913	27 148	(21 490)	-	298 500	-	316 070
Комиссионные расходы	(18 101)	(56 018)	(178 924)	(1 964)	(6 562)	-	(261 569)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	489 828	-	-	-	422 094	-	911 922
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	72 604	2 802	-	-	(13 464)	-	61 943
Административные и прочие операционные расходы	(48 123)	(361 185)	(318 191)	(9 020)	(504 690)	(293 012)	(1 534 222)
Амортизация	(1 852)	(9 259)	(8 042)	(280)	(31 793)	(13 460)	(64 685)
Результаты сегмента	116 878	(462 695)	(49 350)	(8 844)	446 507	746 416	788 912
<i>Дополнительная информация</i>							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	637	2 861	15 935	14	-	4 984	24 430

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финан- сирование	Общее управление	АКБ «Инвест- торгбанк» (ПАО)	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года							
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>							
- Процентные доходы	175 054	2 237 734	1 523 671	-	-	859 708	4 796 167
- Комиссионные доходы	23 858	324 649	186 658	-	-	83 252	618 417
- Прочие операционные доходы	-	6 455	-	-	-	69 489	75 944
<i>Доходы от других сегментов:</i>							
- Процентные доходы	374 312	-	148 519	213 631	652 928	-	1 389 390
Итого доходы	573 224	2 568 838	1 858 848	213 631	652 928	1 012 449	6 879 918
Процентные расходы	(922 766)	(306 209)	(1 039 808)	(254 519)	-	(1 295 738)	(3 819 040)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(1 389 390)	-	-	-	-	(1 389 390)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 646)	(314 200)	(128 634)	-	-	(620 764)	(1 066 244)
Резерв по обязательствам кредитного характера	288	(179 630)	(2 747)	-	-	655 351	473 262
Комиссионные расходы	(11 110)	(37 382)	(138 517)	(3 094)	-	(4 784)	(194 887)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	761 392	-	-	-	-	(1 167)	760 225
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	46 986	(6 919)	-	-	-	(12 933)	27 134
Административные и прочие операционные расходы	(60 244)	(388 668)	(317 125)	(9 736)	(336 599)	(443 552)	(1 555 924)
Амортизация	(2 248)	(7 479)	(6 620)	(158)	(11 355)	(35 589)	(63 449)
Результаты сегмента	382 876	(61 039)	225 397	(53 876)	304 974	(746 727)	51 605
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	97	503	2 702	5	4 570	-	7 877

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Итого доходы отчетных сегментов	6 948 017	6 879 918
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	603 709	746 766
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	119 493	82 424
(в) начисленные доходы по кредитам	(127 437)	276 357
(г) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	1 327 009	
(д) корректировки по операциям между компаниями Группы	(55 288)	413 378
(е) результаты по операциям между сегментами	(1 307 799)	(1 389 390)
Прочее	(77 000)	(152 329)
Итого консолидированные доходы	6 857 124	6 857 124

23 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.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов	788 912	51 605
(ж) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(213 643)	386 875
(з) резервы по обязательствам кредитного характера	(389 429)	(538 955)
(и) эффект от консолидации	(107 234)	(493 030)
(к) эффект от дисконтирования средств АСВ	(517 600)	-
(л) Корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	1 327 009	36 663
(м) наращенные доходы по кредитам	(127 437)	276 357
(н) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(17 592)	173 328
(о) прочий совокупный доход	(6 157)	(87 522)
(п) административные и прочие операционные расходы	38 288	
(р) прочий операционный доход	(535 829)	
(с) прочие начисления	80 257	80 178
Прибыль или убыток до налогообложения	319 545	(114 501)

(ж) 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(з) 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

23 Сегментный анализ (продолжение)

- (и) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.
- (к) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ» по нерыночным ставкам.
- (л) Корректировка, связанная с оценкой активов и обязательств ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.
- (м) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (н) Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой возникают из-за различий в подходах к переоценке резервов по кредитам в иностранной валюте.
- (о) Прочий совокупный доход по МСФО включает переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
- (п) С 1 января 2017 года в связи с изменениями в бухгалтерском учете начисление резерва на отпуски в сегментной отчетности не производится.
- (р) Различный подход к отражению доходов по признанным судом недействительными сделок с компанией Майлтаун Лимитед, являющейся связанной по отношению к предыдущим акционерам Банка.
- (с) Прочие начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого активы отчетных сегментов		246 603 709	273 007 964
(т) кредиты и авансы клиентам		(35 256 076)	(32 079 529)
(у) компенсирующий актив		5 459 985	5 459 985
(ф) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов		598 702	598 701
(х) налог на прибыль		(239 798)	(298 606)
(ц) Прочие активы		(76 188)	(69 434)
(ч) финансовые производные инструменты		9 025	3 970
(ш) эффект от консолидации		3 531 745	2 571 796
(щ) переоценка ценных бумаг		(1 113)	(48 747)
прочее		(260 395)	210 919
Итого консолидированные активы		220 369 597	249 357 019

(т) 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

(х) Разница относится к отложенному налогу.

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

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

(щ) 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого обязательства отчетных сегментов	233 101 593	259 041 877
(ы) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(29 844 793)	(29 844 793)
(э) эффект от консолидации	1 076 324	1 576 233
(ю) корректировка справедливой стоимости приобретенных обязательств	(762 427)	(774 861)
(я) прочие резервы	274 776	(206 766)
(аа) налог на прибыль	67 581	94 114
(бб) начисления	47 487	(447 646)
прочее	(51 551)	(207 998)
Итого консолидированные обязательства	203 908 990	229 230 160

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

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

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

(я) Разница относится к резерву по условным обязательствам.

(аа) Разница относится к отложенному налогу.

(бб) 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 20 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 21 («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 течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

24 Управление финансовыми рисками

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 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.

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 обязательств.

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.

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 9.

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

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 марта 2018 года						
Итого финансовые активы	44 016 918	11 314 215	32 722 596	62 588 826	30 488 764	181 131 319
Итого финансовые обязательства	27 468 227	10 245 828	69 338 086	52 618 217	23 731 560	183 401 918
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2018 года	16 548 691	1 068 387	(36 615 490)	9 970 609	6 757 204	(2 270 599)
31 декабря 2017 года						
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
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	18 599 659	(9 583 888)	(27 263 130)	13 608 646	7 626 650	2 987 937

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.

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;
- 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).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 марта 2018 года					
Денежные финансовые активы	179 270 884	17 311 348	9 870 605	543 336	206 996 173
Денежные финансовые обязательства	170 961 413	22 091 098	8 826 526	496 665	202 375 702
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	28 559	(5)	21	-	28 575
Валютные производные инструменты	(3 654 233)	3 891 186	(271 519)	5 990	(28 576)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	4 683 797	(888 569)	772 581	52 661	4 620 470
На 31 декабря 2017 года					
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)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	10 203 589	(367 075)	(525 755)	110 704	9 421 463

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

размер текущей позиции на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках лимитов на эмитентов, установленных Лимитным комитетом.

Риск досрочного погашения

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа осуществляет управление риском ликвидности.

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

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

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.

24 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.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре- делен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и эквиваленты							
денежных средств	13 676 996	-	-	-	-	-	13 676 996
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	346 086	113 640	556 196	462 650	24 291	-	1 502 863
Средства в других банках и иных финансовых организациях	3 656 186	381 439	780 613	454 958	-	-	5 273 196
Торговые ценные бумаги	15 924 082	-	-	-	-	-	15 924 082
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 348 046	-	-	-	-	-	13 348 046
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	6 477 057	-	-	-	-	-	6 477 057
Кредиты и авансы клиентам	4 703 926	10 932 892	33 290 263	64 156 613	30 488 764	-	143 572 458
Компенсирующий актив	-	-	5 459 985	-	-	-	5 459 985
Прочие финансовые активы	207 832	7 597	490 106	264 864	791 348	-	1 761 747
Итого финансовых активов	58 340 211	11 435 568	40 577 163	65 339 085	31 304 403	-	206 996 430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	14 816 502	258 243	940 605	1 655 030	-	-	17 670 380
Средства клиентов	29 802 911	9 786 055	47 896 363	39 840 762	2 091 817	-	129 417 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	739 000	170 046	747 058	1 758 662	4 013 289	-	7 428 055
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	19 725 671	635 131	17 626 454	-	37 987 256
Прочие финансовые обязательства	38 989	59 628	40 868	5 738	794	-	146 017
Субординированный долг	18 578	31 484	28 388	8 728 630	-	919 005	9 726 085
Итого финансовых обязательств	45 415 980	10 305 456	69 378 953	52 623 953	23 732 354	919 005	202 375 701
Чистый разрыв ликвидности	12 924 231	1 130 112	(28 801 790)	12 715 132	7 572 049	(919 005)	4 620 729
Совокупный разрыв ликвидности	12 924 231	14 054 343	(14 747 447)	(2 032 315)	5 539 734	4 620 729	

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	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
Итого финансовых активов	74 010 320	18 059 171	44 975 069	65 288 316	35 055 080	237 387 956
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
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
Итого финансовых обязательств	60 643 876	25 273 154	65 225 264	51 067 877	25 756 322	227 966 493
Чистый разрыв ликвидности	13 366 444	(7 213 983)	(20 250 195)	14 220 439	9 298 758	9 421 463
Совокупный разрыв ликвидности	13 366 444	6 152 461	(14 097 734)	122 705	9 421 463	

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 несения 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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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 9.

25 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, в течение 2017 года, а также по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все нормативы достаточности капитала. По состоянию на 31 марта 2018 года Группой были нарушены обязательные нормативы достаточности капитала (по состоянию на 31 декабря 2017 года были нарушены нормативы Н20.2 «Норматив достаточности основного капитала» и Н20.0 «Норматив достаточности капитала»). 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.

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 составил 2 236 925 000 рублей.

25 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>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	13 695 564	13 417 420
За вычетом нематериальных активов	(191 041)	(161 618)
Плюс бессрочный субординированный долг	919 004	6 310 133
Плюс субординированный долг	4 888 355	-
Итого нормативный капитал	19 311 882	19 565 935

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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 597 895	2 556 229
Эмиссионный доход	4 801 821	4 693 490
Нераспределенная прибыль	8 927 667	12 750 076
Гудвил	(47 476)	(47 476)
Бессрочный субординированный долг	919 004	-
Итого капитал 1-го уровня	17 198 911	19 952 319
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	5 004 493	6 194 020
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	133 221	127 064
Итого капитал 2-го уровня	5 137 714	6 321 084
Итого капитал	22 336 625	26 273 403
Активы, взвешенные с учетом риска	174 645 656	193 563 997
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,8%	13,6%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	9,9%	10,3%

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 марта 2018 года, на 31 декабря 2017 года и в течение указанных финансовых периодов Группа соблюдала все установленные требования к капиталу.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа создала резерв под убытки по данным искам в сумме 268 022 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 56 072 тысячи рублей)

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.

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.

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств капитального характера.

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 марта 2018 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 марта 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 20 358 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 39 938 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии	664 833	699 124
Аккредитивы	135 780	285 415
Неиспользованные кредитные линии	12 345 209	11 827 572
За вычетом резерва под обесценение	(122 836)	-
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	13 022 986	12 812 111

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	12 250 822	11 680 983
Доллары США	605 749	638 705
Евро	289 251	492 423
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	13 145 822	12 812 111

26 Условные обязательства (продолжение)

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>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии исполнения обязательств За вычетом резерва	12 780 292 (400 556)	16 070 573 (463 271)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	12 379 736	15 607 302

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские рубли	11 071 314	14 346 796
Доллары США	738 091	793 470
Евро	840 459	802 286
Прочее	130 428	128 021
Итого гарантии исполнения обязательств	12 780 292	16 070 573

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 502 863 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 477 625 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

27 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 марта 2018 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: 14,00%)	-	2 484	-
Счета клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 13,00%)	1 118 389	2 740	21 765
Обязательства по кредитным линиям	9 774	3 300	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	57	-
Процентные расходы	25 651	8	18
Комиссионные доходы	3	-	5
Комиссионные расходы	6	-	-
Административные и прочие операционные расходы:	24 671	3 301	22 305
- заработная плата	20 690	2 627	-
- обязательные страховые взносы	3 982	674	-
- аренда	-	-	22 305

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 484	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	894	-	2 600

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со 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	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	2 705
Процентные расходы	34 091	288	317
Комиссионные доходы	6	15	11
Комиссионные расходы	69	-	-
Административные и прочие операционные расходы:	18 355	3 971	21 944
- заработная плата	15 368	3 264	-
- обязательные страховые взносы	2 987	707	-
- аренда	-	-	21 944

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 498	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	8 902

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 течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, входило 12 человек. Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
	Расходы	Расходы
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	23 317	18 633
Итого	23 317	18 633