

**ГРУППА АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)**

**Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность и заключение об обзорной  
проверке промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой отчетности**

**30 июня 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Основы представления отчетности .....	7
4	Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации .....	7
5	Новые учетные положения .....	13
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	14
7	Средства в других банках .....	16
8	Кредиты и авансы клиентам .....	17
9	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	26
11	Прочие активы .....	27
12	Средства других банков .....	28
13	Средства клиентов .....	28
14	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» .....	29
15	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
16	Прочие обязательства .....	31
17	Процентные доходы и расходы .....	32
18	Сегментный анализ .....	33
19	Условные обязательства .....	38
20	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	41
21	Операции между связанными сторонами .....	46
22	События после отчетной даты .....	47

## **Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

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

### **Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

*АО "ТВК Аудит"*

29 августа 2018 года  
Москва, Российская Федерация

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

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

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

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

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603050547

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)			
	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	24 373 885	36 616 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		530 341	460 572
Средства в других банках	7	11 055 651	20 285 176
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	31 772 709	-
Кредиты и авансы клиентам	8	46 624 228	32 207 089
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	912 879
Текущие налоговые активы		1 810	22 274
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость		1 786 006	1 749 006
Нематериальные активы		101 907	138 702
Основные средства		786 507	765 675
Прочие финансовые активы	11	254 745	575 561
Прочие нефинансовые активы	11	1 645 724	1 187 850
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>118 933 513</b>	<b>94 921 553</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	17 338 010	953 247
Средства клиентов	13	68 009 092	57 737 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 152 559	1 876 486
Текущее обязательство по налогу на прибыль		20 381	-
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14	38 523 507	37 507 778
Резервы по прочим операциям	19	303 780	105 081
Прочие финансовые обязательства	16	24 055	47 517
Прочие нефинансовые обязательства	16	190 589	127 176
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>125 561 973</b>	<b>98 355 101</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		10 000	10 000
Эмиссионный доход		295 788	295 788
Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги		(50 592)	2 212
Накопленный дефицит		(6 883 656)	(3 741 548)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>(6 628 460)</b>	<b>(3 433 548)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>118 933 513</b>	<b>94 921 553</b>

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.



А. В. Пушкин  
Председатель Правления

  
Н. А. Комарова  
Заместитель Главного бухгалтера

**Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	(неаудированные данные)	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	3 861 432	4 090 051
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(4 176 699)	(4 600 734)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	17	(180 598)	(125 838)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>(495 865)</b>	<b>(636 521)</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	7,8	155 520	148 510
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках</b>		<b>(340 345)</b>	<b>(488 011)</b>
Комиссионные доходы		128 177	146 684
Комиссионные расходы		(23 788)	(15 797)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 609)
Расходы за вычетом доходов от операций с долговыми ценными бумагами		(17 761)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)/ по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		103 968	(8 677)
Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14	-	5 185 940
Создание резерва по обязательствам кредитного характера и судебным искам	19	(161 463)	(29 671)
Восстановление/(создание) прочих резервов	11	2 074	(202 571)
Прочие операционные доходы		41 214	489 021
Административные и прочие операционные расходы		(1 035 951)	(1 097 328)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(1 303 875)</b>	<b>3 975 981</b>
Расходы по налогу на прибыль		(118 942)	(43 509)
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>		<b>(1 422 817)</b>	<b>3 932 472</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
-(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов за период		(52 802)	29 979
- Расходы за вычетом доходов, реклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(2)	(963)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период</b>		<b>(52 804)</b>	<b>29 016</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за период</b>		<b>(1 475 621)</b>	<b>3 961 488</b>

Примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>10 000</b>	<b>338 975</b>	<b>(13 703 842)</b>	<b>4 928</b>	<b>(13 349 939)</b>
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	3 932 472	-	3 932 472
Погашение убытка за счет эмиссионного дохода (неаудированные данные)	-	(43 187)	43 187	-	-
Прочий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	29 016	29 016
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	(43 187)	3 975 659	29 016	3 961 488
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>10 000</b>	<b>295 788</b>	<b>(9 728 183)</b>	<b>33 944</b>	<b>(9 388 451)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>10 000</b>	<b>295 788</b>	<b>(3 741 548)</b>	<b>2 212</b>	<b>(3 433 548)</b>
<b>Влияние применения МСФО 9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 719 291)</b>	<b>-</b>	<b>(1 719 291)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)</b>	<b>10 000</b>	<b>295 788</b>	<b>(5 460 839)</b>	<b>2 212</b>	<b>(5 152 839)</b>
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(1 422 817)	-	(1 422 817)
Прочий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(52 804)	(52 804)
Итого совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(1 422 817)	(52 804)	(1 475 621)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>10 000</b>	<b>295 788</b>	<b>(6 883 656)</b>	<b>(50 592)</b>	<b>(6 628 460)</b>

**Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**

		(неаудированные данные)	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		3 267 954	2 891 174
Проценты уплаченные		(3 212 320)	(3 526 965)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(149 528)	(127 617)
Комиссии полученные		110 846	112 681
Комиссии уплаченные		(23 788)	(15 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(122 993)	26 743
Прочие полученные операционные доходы		41 211	89 406
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(994 666)	(969 001)
Уплаченный налог на прибыль		(78 098)	(43 510)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 161 382)</b>	<b>(1 562 886)</b>
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(69 769)	(402 689)
- средствам в других банках		9 567 608	179 983
- кредитам и авансам клиентам		(15 673 963)	(356 229)
- инвестициям в долговые ценные бумаги		(23 654 254)	-
- прочим финансовым активам		341 073	(570 387)
- прочим активам		(41 468)	(116 294)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		16 375 313	2 708 021
- средствам клиентов		10 034 836	(649 152)
- выпущенным векселям		(8 074)	(44 697)
- прочим финансовым обязательствам		(23 462)	86 622
- прочим обязательствам		95 855	(248 498)
-резервам по судебным делам и гарантиям		(97 903)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(4 315 590)</b>	<b>(976 206)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(59 442)	(29 938)
Приобретение нематериальных активов		(255)	(696)
(Покупка)/ продажа инвестиций в долговые ценные бумаги		(7 298 544)	896 645
Выручка от реализации основных средств		-	1 213
Выручка от реализации изъятого обеспечения – жилой недвижимости		177 374	95 923
Выручка от реализации изъятого обеспечения		28 042	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 152 825)</b>	<b>963 147</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
(Частичное погашение)/привлечение средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		(62 768)	7 664 631
Погашение облигаций		(720 762)	(522 770)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(783 530)</b>	<b>7 141 861</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		9 060	(35 420)
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(12 242 885)</b>	<b>7 093 382</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода</b>	6	<b>36 616 769</b>	<b>2 947 946</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	6	<b>24 373 885</b>	<b>10 041 328</b>

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств, приведена в Примечании 6

Примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (далее «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) и его дочерних организаций (далее – «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2018	2017
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	100	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	-	-

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

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

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

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

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

## **1 Введение (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года ТКБ БАНК ПАО является единственным акционером АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

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

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

Головной офис Группы расположен в городе Москве. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел филиалов. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала Группы составила 1 269 сотрудников (31 декабря 2017 года г.: 1 254 сотрудника).

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

**Валюта представления отчетности.** Данная 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 система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. 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.

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

За период с 1 января по 30 июня 2018 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 57,6002 рублей до 62,7565 рублей за доллар США.

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

### **3 Основы представления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «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, 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 долевой 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.

Методика расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

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

##### **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. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

##### **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.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения в зависимости от типа продукта:

- Применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком на отчетную дату
- Применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем перемножения текущей предоставленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии (CCF), который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных поведенческих характеристик заемщика.

##### **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 ковенантов 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.

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

Группа считает, что финансовый актив является дефолтным или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- Платежи по договору просрочены более чем на 90 календарных дней;
- Дефолтная реструктуризация (реструктуризация финансового актива, который был просрочен на момент проведения реструктуризации более чем на 5 дней);
- Неплатежеспособность заемщика в случае банкротства;
- Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов;
- Списание или реализация требования (с убытком);
- Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту по данным рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard&Poor's (S&P) на уровне D

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.

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	Реклассификация	Реклассификация	
				Ожидаемые кредитные убытки		Обязательная	Добровольная	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	912 879	-	-	912 879	-	912 879
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>			<b>912 879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>912 879</b>	<b>-</b>	<b>912 879</b>
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	32 207 089	(247 004)	(1 337 150)	-	-	30 622 935
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>			<b>32 207 089</b>	<b>(247 004)</b>	<b>(1 337 150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 622 935</b>

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль:

	Нераспределенная прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(3 741 548)
Изменение ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам	(247 004)
Изменение ожидаемых кредитных убытков по внебалансовым обязательствам	(135 137)
Прочая переоценка	(1 337 150)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(5 460 839)</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>(1 719 291)</b>

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

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

- Совокупный убыток за первое полугодие 2018 года составил 1 475 621 тысячу рублей (совокупный доход за первое полугодие 2017 года составил 3 961 488 тысяч рублей).
- По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства превышают активы на 6 628 460 тысяч рублей и 3 433 548 тысяч рублей, соответственно, т.е. собственный капитал Группы отрицательный.

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

- Группа не соблюдает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, установленные Центральным банком Российской Федерации, в связи с отсутствием капитала в отчетных периодах.

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

- Процедура санации и вхождение ТКБ Банк (ПАО) в качестве инвестора (См. Примечания 1, 14);
- Разработка Плана финансового оздоровления (ПФО) АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), одобренного ГК «АСВ», который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством ТКБ БАНК ПАО. 2 июля 2018 года был утвержден обновленный План финансового оздоровления на срок до 27 декабря 2030 года (См. Примечание 22). На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности все положения ПФО выполняются. Руководство Группы выполнило анализ возможности соблюдения требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев и пришло к выводу, что какие-либо предпосылки по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев отсутствуют;
- Привлечение финансирования от ГК «АСВ» в общей сумме 72 400 миллионов рублей на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной (См. Примечания 14, 22);
- Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» до 27 декабря 2030 года;
- Удержание практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2016 – 2018 годов;
- Проведение ряда мероприятий по сокращению операционных расходов;
- Усиление системы управления рисками;
- Оказание поддержки со стороны материнского Банка ТКБ БАНК ПАО в случае необходимости.

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

**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 года, не пересчитывая сравнительную информацию.



## 5 Новые учетные положения

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

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений.

Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

## 5 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

## 6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 900 000	15 900 000
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 877 832	227 152
Корреспондентские счета в других банках	3 830 917	19 754 508
Денежные средства в кассе	765 136	735 109
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>24 373 885</b>	<b>36 616 769</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 30 июня 2018 года:

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	3 877 832	-	3 877 832
- с рейтингом от BBB- до BBB+	200 672	-	-	200 672
- с рейтингом от BB- до BB+	22 737	-	-	22 737
- с рейтингом от B- до B+	3 604 093	-	15 900 000	19 504 093
- не имеющие рейтинга	3 415	-	-	3 415
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>3 830 917</b>	<b>3 877 832</b>	<b>15 900 000</b>	<b>23 608 749</b>

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств в одном банке-контрагенте (2017 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 19 498 309 тысяч рублей (2017 г.: 35 221 324 тысячи рублей), или 80,00% от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств (2017 г.: 96,19 %). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 30 июня 2018 года у Группы были денежные средства в сумме 15 900 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: в сумме 30 900 000 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 14).

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

В таблице ниже показана информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Поступление объектов жилой недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	178 118	137 570
Поступление объектов прочей инвестиционной недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	162 960	-
Поступление обеспечения, изъятого в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	262 320	46 788
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>603 398</b>	<b>184 358</b>

## 7 Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	11 122 231	20 351 760
Оценочный резерв под кредитные убытки в других банках	(66 580)	(66 584)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>11 055 651</b>	<b>20 285 176</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от В- до В+	11 055 649	20 285 176
- не имеющие рейтинга	2	-
Обесцененные	66 580	66 584
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(66 580)	(66 584)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>11 055 651</b>	<b>20 285 176</b>

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

## 7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)
		Стадия 3
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки средств в других банках на 1 января</b>		66 584
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение периода		(4)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки средств в других банках на 30 июня</b>		<b>66 580</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были остатки средств в одном банке-контрагенте (2017 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 11 055 649 тысяч рублей (2017 г.: 20 285 176 тысяч рублей), или 100,00 % от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 100,00 %). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 30 июня 2018 года у Группы были средства в других банках в сумме 10 000 000 тысяч рублей (2017 г.: не было), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 14).

## 8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:			
- корпоративные кредиты		20 722 125	20 431 037
- кредиты малому и среднему бизнесу		47 423 174	42 422 124
Кредиты физическим лицам:			
- ипотечные кредиты		23 201 050	14 574 129
- прочие кредиты физическим лицам		1 257 578	1 502 241
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)</b>		<b>92 603 927</b>	<b>78 929 531</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам		(45 979 699)	(46 722 442)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>		<b>46 624 228</b>	<b>32 207 089</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года</b>	<b>129 280</b>	<b>90</b>	<b>12 884 228</b>	<b>13 013 598</b>
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(8 305)	8 305	-	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Резерв под обесценение в течение шести месяцев	(19 562)	880	(565 929)	(584 611)
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	-	-	(87 664)	(87 664)
Выбытие ранее начисленного резерва по комиссиям	-	-	(103 763)	(103 763)
Выбытие кредитов	-	-	(4 370)	(4 370)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>101 413</b>	<b>9 275</b>	<b>12 122 502</b>	<b>12 233 190</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года</b>	<b>89 803</b>	<b>18 426</b>	<b>30 404 748</b>	<b>30 512 977</b>
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(171)	171	-	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Резерв под обесценение в течение шести месяцев	145 222	(5 365)	605 124	744 981
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	-	-	(21 593)	(21 593)
Выбытие ранее начисленного резерва по комиссиям	-	-	(518 875)	(518 875)
Выбытие кредитов	-	-	(1 108)	(1 108)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>234 854</b>	<b>13 232</b>	<b>30 468 296</b>	<b>30 716 382</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<b>Ипотечные кредиты</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года</b>	<b>23 123</b>	<b>196 999</b>	<b>2 370 967</b>	<b>2 591 089</b>
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(1 551)	31 337	(29 786)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(893)	(41 430)	42 323	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	77 227	(60 247)	(16 980)	-
Резерв под обесценение в течение шести месяцев	(30 088)	6 008	(297 170)	(321 250)
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	-	-	(1 099)	(1 099)
Выбытие ранее начисленного резерва по комиссиям	-	-	(18 658)	(18 658)
Выбытие кредитов	-	-	(250)	(250)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>67 818</b>	<b>132 667</b>	<b>2 049 347</b>	<b>2 249 832</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Прочие кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года</b>	<b>27 129</b>	<b>20 348</b>	<b>804 305</b>	<b>851 782</b>
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(1 695)	7 860	(6 165)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(71)	(8 417)	8 488	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	40 296	(3 465)	(36 831)	-
Резерв под обесценение в течение шести месяцев	(58 001)	(11 630)	74 995	5 364
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	-	(347)	(46 360)	(46 707)
Выбытие ранее начисленного резерва по комиссиям	-	-	(29 880)	(29 880)
Выбытие кредитов	-	-	(264)	(264)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>7 658</b>	<b>4 349</b>	<b>768 288</b>	<b>780 295</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2017 года</b>	<b>11 964 264</b>	<b>32 255 940</b>	<b>2 384 348</b>	<b>952 355</b>	<b>47 556 907</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	153 186	(393 541)	31 559	60 286	(148 510)
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	(55 015)	(88 220)	(829)	(1 704)	(145 768)
Перевод из резерва по судебным делам и гарантиям исполнения обязательств	671 367	1 051 428	-	-	1 722 795
Выбытие кредитов	(240 000)	(21 579)	(2 977)	(445)	(265 001)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>12 493 802</b>	<b>32 804 028</b>	<b>2 412 101</b>	<b>1 010 492</b>	<b>48 720 423</b>

В течение шести месяцев 2018 года Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 786 289 тысяч рублей (2017 г.: 658 063 тысячи рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в первом полугодии 2018 года, составило 780 299 тысяч рублей (2017 г.: 393 062 тысяч рублей). Окончательная оплата по данным сделкам произойдет не ранее июля 2020 года. На дату продажи по этим кредитам был создан резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 5 990 тысяч рублей (2017 г.: 265 001 тысяча рублей).

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	19 401 446	21,0	18 966 098	24,0
Физические лица	24 458 628	26,4	16 076 370	20,4
Строительство	14 927 753	15,8	14 801 456	18,7
Недвижимость	5 124 858	5,5	6 632 179	6,9
Производство	6 964 329	7,5	5 055 666	6,4
Инвестиционные и страховые компании	5 344 036	5,8	4 819 091	6,1
Сфера услуг	3 427 089	3,7	3 619 219	4,6
Машиностроительная отрасль	2 487 332	2,7	2 680 638	3,4
Сельское хозяйство	4 222 255	4,9	1 915 106	2,4
Пищевая промышленность	1 185 441	1,3	1 158 722	3,0
Лизинговые компании	3 493 495	3,8	1 020 943	1,3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	970 537	1,0	796 186	1,0
Строительство инфраструктурных объектов	62 686	0,1	771 440	1,0
Энергетическая промышленность	-	-	-	-
Транспорт и коммуникации	230 664	0,2	240 389	0,3
Прочее	303 378	0,3	376 028	0,5
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)</b>	<b>92 603 927</b>	<b>100,0</b>	<b>78 929 531</b>	<b>100,0</b>

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма секьюритизированных кредитов составила 1 180 989 тысяч рублей (2017 г.: 3 221 076 тысяч рублей).

На 30 июня 2018 года у Группы не было кредитов (2017 г.: 221 067 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

На 30 июня 2018 года у Группы были кредиты в сумме 18 936 702 тысячи рублей (2017 г.: 5 150 601 тысяча рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 14, 19).



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	(неаудированные данные)				Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	
Необеспеченные кредиты	5 021 025	20 570 283	230 263	1 010 750	26 832 321
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	2 483 886	11 414 738	22 970 787	-	36 869 411
- поручительствами	7 939 880	9 129 197	-	89 881	17 158 958
- гарантиями субъектов РФ	1 145 346	-	-	-	1 145 346
- товарами в обороте	2 438 048	2 509 089	-	5 552	4 952 689
- транспортными средствами	-	764 646	-	39 272	803 918
- оборудованием	12 414	134 146	-	-	146 560
- залладными и прочими ценными бумагами	1 677 033	2 817 263	-	70 143	4 564 439
- денежными депозитами	4 493	49 770	-	-	54 263
- долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
Группы	-	34 042	-	41 980	76 022
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>20 722 125</b>	<b>47 423 174</b>	<b>23 201 050</b>	<b>1 257 578</b>	<b>92 603 927</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	7 989 782	19 647 684	209 288	1 036 714	28 883 468
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	2 646 139	11 861 402	14 364 264	-	28 871 805
- поручительствами	4 714 931	6 835 511	456	98 513	11 649 411
- гарантиями субъектов РФ	552 344	-	-	-	552 344
- товарами в обороте	2 901 623	1 776 039	-	5 032	4 682 694
- транспортными средствами	27 261	179 578	79	263 611	470 529
- оборудованием	3 569	58 949	21	8	62 547
- дебиторской задолженностью	4	30	21	8	63
- залладными и прочими ценными бумагами	1 590 884	1 978 300	-	98 355	3 667 539
- денежными депозитами	4 500	50 589	-	-	55 089
- долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
Группы	-	34 042	-	-	34 042
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>20 431 037</b>	<b>42 422 124</b>	<b>14 574 129</b>	<b>1 502 241</b>	<b>78 929 531</b>

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

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей, неаудированные данные)</i>						
	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3	
	МСФО стоимость	Резерв	МСФО стоимость	Резерв	МСФО стоимость	Резерв
<b>Кредитование юридических лиц</b>						
<b>Крупный бизнес</b>						
A1-A3	3 633 298	(60 218)	-	-	-	-
B1-B2	737 470	(41 195)	-	-	-	-
B3-C3	-	-	67 700	(9 275)	-	-
D	-	-	-	-	16 283 657	(12 122 502)
<b>Малый и средний бизнес</b>						
A1-A3	3 122 079	(61 261)	-	-	-	-
B1-B2	3 641 142	(173 592)	-	-	-	-
B3-C3	-	-	65 868	(13 232)	-	-
D	-	-	-	-	40 594 085	(30 468 297)
<b>Кредитование физических лиц</b>						
<b>Ипотека</b>						
Итого	15 320 513	(67 817)	2 931 921	(132 668)	4 948 616	(2 049 347)
<b>Прочее</b>						
Итого	289 242	(7 658)	60 710	(4 350)	907 626	(768 287)
<b>Итого</b>	<b>26 743 744</b>	<b>(411 741)</b>	<b>3 126 199</b>	<b>(159 525)</b>	<b>62 733 984</b>	<b>(45 408 433)</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Анализ кредитов по кредитному качеству на 30 июня 2018 г. представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв</b>	<b>Амортизированная стоимость</b>
<b>Кредитование юридических лиц</b>			
<b>Крупный бизнес</b>			
непросроченные	6 460 552	(864 373)	5 596 179
с задержкой платежа свыше 365 дней	14 261 573	(11 368 817)	2 892 756
<b>Малый и средний бизнес</b>			
непросроченные	8 405 055	(1 269 598)	7 135 457
с задержкой платежа менее 30 дней	655 391	(538 554)	116 837
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	31 997	(20 583)	11 414
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	309 753	(103 668)	206 085
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 559 487	(739 404)	820 083
с задержкой платежа свыше 365 дней	36 461 491	(28 044 575)	8 416 916
<b>Кредитование физических лиц</b>			
<b>Ипотека</b>			
непросроченные	17 745 089	(104 178)	17 640 911
с задержкой платежа менее 30 дней	268 780	(28 534)	240 246
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	261 374	(69 524)	191 850
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	193 338	(36 860)	156 478
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	141 899	(35 636)	106 263
с задержкой платежа свыше 365 дней	4 590 570	(1 975 100)	2 615 470
<b>Прочее</b>			
непросроченные	345 734	(10 835)	334 899
с задержкой платежа менее 30 дней	3 146	(627)	2 519
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 175	(1 384)	791
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	932	(732)	200
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	10 997	(9 265)	1 732
с задержкой платежа свыше 365 дней	894 594	(757 452)	137 142
<b>Итого:</b>	<b>92 603 927</b>	<b>(45 979 699)</b>	<b>46 624 228</b>

**8 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	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>					
A3	2 102 813	187 355	8 310 674	-	10 600 842
B1	607 153	738 097	-	457 350	1 802 600
B2	55 700	487 462	-	-	543 162
B3	451 297	235 458	-	-	686 755
B4	-	8 396	-	-	8 396
B5	-	24 573	-	-	24 573
C1	-	67 039	-	-	67 039
<b>Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>3 216 963</b>	<b>1 748 380</b>	<b>8 310 674</b>	<b>457 350</b>	<b>13 733 367</b>
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	810 547	87 355	-	897 902
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	15 431	114 007	-	129 438
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	3 045 489	-	-	3 045 489
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 906 992	3 637 076	1 173	212	5 545 453
<b>Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>1 906 992</b>	<b>7 508 543</b>	<b>202 535</b>	<b>212</b>	<b>9 618 282</b>
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>					
- обесцененные, но непросроченные	2 023 940	734 576	-	35 190	2 793 706
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 290 711	-	104 728	1 395 439
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 208	108 085	16 809	126 102
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	495 236	103 673	4 422	603 331
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 614 284	957 348	496 679	5 902	4 074 213
- с задержкой платежа свыше 365 дней	10 668 858	29 686 122	5 352 483	877 628	46 585 091
<b>Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)</b>	<b>15 307 082</b>	<b>33 165 201</b>	<b>6 060 920</b>	<b>1 044 679</b>	<b>55 577 882</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>20 431 037</b>	<b>42 422 124</b>	<b>14 574 129</b>	<b>1 502 241</b>	<b>78 929 531</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(12 912 730)	(30 458 382)	(2 403 526)	(947 804)	(46 722 442)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 518 307</b>	<b>11 963 742</b>	<b>12 170 603</b>	<b>554 437</b>	<b>32 207 089</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года 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.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

## 9 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации		393 293
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками		372 527
Российские государственные облигации		102 559
Муниципальные облигации		44 500
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>912 879</b>

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 917 653 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 14).

## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ниже приводится разбивка инвестиций в долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого
Корпоративные облигации	1 897 209	-	1 897 209
Российские государственные облигации	4 788 133	23 654 254	28 442 386
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	1 425 186	-	1 425 186
Муниципальные облигации	26 794	-	26 794
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги	(11 942)	(6 925)	(18 867)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>8 125 380</b>	<b>23 647 329</b>	<b>31 772 709</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом от BBB-	23 647 329	23 647 329
<b>Итого инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>23 647 329</b>	<b>23 647 329</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были Облигации федерального займа Министерства Финансов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4 788 132 тысяч рублей, или 58,93% от общей суммы инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 30 июня 2018 года всю сумму инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, Группы составляют Облигации федерального займа Министерства Финансов РФ.

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Корпоратив- ные облигации	Российские государствен- ные облигации	Облигации и еврообли- гации, выпущенные банками	Муниципаль- ные облигации	Итого
- с рейтингом от BB- до BB+	627 039	-	-	26 632	653 671
- с рейтингом от BBB-	1 260 838	4 786 709	1 424 162	-	7 471 709
<b>Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 887 877</b>	<b>4 786 709</b>	<b>1 424 162</b>	<b>26 632</b>	<b>8 125 380</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, в сумме 17 283 129 тысяч рублей были включены в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2017 года: не было) (См. Примечание 12).

## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиций в долговые ценные бумаги в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости
	Стадия 1	Стадия 1
Оценочный резерв под обесценение на 1 января 2018 года	-	-
Резерв под обесценение в течение шести месяцев	11 942	6 925
Оценочный резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	11 942	6 925

## 11 Прочие активы

### Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Требования по выплате штрафов и неустоек	83 207	79 513
Требования по возврату госпошлины	73 065	53 799
Денежные средства с ограниченным правом использования	70 149	437 662
Незавершенные расчеты	51 192	56 639
Начисленные комиссии	49 125	31 794
Прочее	21 001	17 273
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 488	-
За вычетом оценочного резерва под обесценение прочих финансовых активов	(97 482)	(101 119)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>254 745</b>	<b>575 561</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на специальных ипотечных счетах в ПАО АКБ «Росбанк», принадлежащие ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014».

### Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	957 263	1 010 697
Инвестиционная недвижимость	577 309	116 248
Предоплата за услуги	99 695	64 958
Расчеты по социальному страхованию	21 025	20 041
Прочее	30 926	14 838
За вычетом оценочного резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(40 494)	(38 932)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 645 724</b>	<b>1 187 850</b>

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

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

**12 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	17 286 633	-
Краткосрочные депозиты других банков	51 372	738 734
Специальные целевые программы	-	211 766
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	2 747
<b>Итого средства других банков</b>	<b>17 338 010</b>	<b>953 247</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года договоры продажи и обратного выкупа с другими банками в сумме 17 286 633 тысячи рублей представляют собой средства, полученные по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2017 года: не было) (См. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были обязательства по кредитам, полученным от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), в сумме 211 766 тысяч рублей, и включенным в категорию «Специальные целевые программы», представляющие собой средства, полученные под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Данные средства были привлечены под ставки от 7,25% до 8,50% со сроком погашения с апреля 2018 года по сентябрь 2021 года.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

**13 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	1 233 782	1 309 783
- Срочные депозиты	314 209	457 243
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	988 488	914 893
- Срочные депозиты	65 472 613	55 055 897
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>68 009 092</b>	<b>57 737 816</b>



### 13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	66 461 100	97,7	55 970 790	96,9
Сфера услуг	339 219	0,5	406 755	0,7
Торговля	250 051	0,4	401 341	0,7
Строительство	226 558	0,3	353 347	0,6
Производство	313 866	0,5	319 715	0,6
Недвижимость	72 567	0,1	92 712	0,2
Транспорт и коммуникации	61 337	0,1	39 633	0,1
Инвестиционные и страховые компании	140 822	0,2	33 593	0,1
Энергетическая промышленность	31 317	0,0	22 112	0,0
Строительство инфраструктурных объектов	5 215	0,0	16 737	0,0
Сельское хозяйство	11 560	0,0	10 408	0,0
Пищевая промышленность	14 732	0,0	2 855	0,0
Прочее	80 748	0,1	67 818	0,1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>68 009 092</b>	<b>100,0</b>	<b>57 737 816</b>	<b>100,0</b>

На 30 июня 2018 года у Группы не было клиентов (2017 г.: не было) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

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

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

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

- осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка;
- проведение мероприятий, направленных на приведение уставного капитала Банка до реального значения (при отрицательной величине – до одного рубля), и последующее увеличение уставного капитала Банка за счёт инвестора.

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

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

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

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

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

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

*в тысячах российских рублей*

Номер транша	Процентная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначальная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 30.06.2018	Балансовая стоимость на 31.12.2017
2015-0858/8	6,01%	ежеквартально	16.10.2015	16.05.2018	19 500 000	19 500 000	19 500 000
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	16.10.2025	29 700 000	12 467 760	11 798 597
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	22.02.2027	7 664 632	2 867 003	2 716 930
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	20.09.2027	7 562 173	2 657 701	2 528 369
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	11.08.2027	962 817	328 636	324 600
0086/2017	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	28.12.2027	1 975 093	702 407	639 282
<b>Итого</b>					<b>67 364 715</b>	<b>38 523 507</b>	<b>37 507 778</b>

В соответствии с указанным Планом участия по состоянию на 30 июня 2018 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 67 306 878 тысяч рублей (2017 г.: 67 352 572 тысяч рублей). Объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», отличается от первоначальной суммы привлечения по причине досрочных погашений, которые были произведены в соответствии с условиями Генерального соглашения при получении возмещения по обесцененным активам в суммах выше, чем было запланировано.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ», в сумме 38 523 507 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 18 936 702 тысячи рублей (См. Примечание 8), денежных средств в сумме 15 900 000 тысяч рублей (См. Примечание 6), обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысячи рублей и основных средств в сумме 567 421 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ», в сумме 37 507 778 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 5 150 601 тысяча рублей (См. Примечание 8), денежных средств в сумме 30 900 000 тысяч рублей (См. Примечание 6), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 912 879 тысяч рублей обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 27 232 тысячи рублей (и основных средств в сумме 546 708 тысяч рублей).

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

2 июля 2018 года был утвержден обновленный План финансового оздоровления на срок до 27 декабря 2030 года. 16 июля 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) новые займы, а также были заключены Дополнительные соглашения о продлении сроков текущих займов (См. Примечание 22).

**15 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	1 028 732	1 749 494
Векселя	123 827	126 992
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 152 559</b>	<b>1 876 486</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами, составляла 1 028 732 тысячи рублей (2017 г.: 1 749 494 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 1 180 989 тысяч рублей (2017 г.: 3 221 076 тысяч рублей). См. Примечание 8.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 11,00% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2017 г.: от 2,80% до 9,91% годовых). На 30 июня 2018 года эти векселя имеют дату погашения в январе 2021 года (2017 г.: в январе 2021 года).

В первом полугодии 2018 года Группа произвела полное досрочное погашение облигаций класса «А» и «Б» Ипотечного агента «ИТБ 2013» (гос. рег. номер 4-01-80988-Н), выпущенных 29.10.2013 в сумме 3 000 500 тысяч рублей. Сумма погашения составила 425 520 тысяч рублей.

В первом полугодии 2018 года Группа произвела частичное досрочное погашение облигаций класса «А» и «Б» Ипотечного агента «ИТБ 2014» (гос. рег. номер 4-01-82904-Н), выпущенных 02.12.2014 года в сумме 2 300 000 тысяч рублей и 1 150 000 тысяч рублей соответственно. Сумма погашения облигаций класса «А» составила 197 446 тысяч рублей. Сумма погашения облигаций класса «Б» составила 97 796 тысяч рублей.

**16 Прочие обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Незавершенные расчеты	17 820	13 590
Обязательства по договорам аренды банковских ячеек	1 890	1 930
Расчеты по договорам уступки права требования	1 500	27 277
Остатки по закрытым счетам	1 080	1 019
Расчеты по судебным делам	193	181
Отложенные доходы по гарантиям	191	1 332
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	211
Прочие финансовые обязательства	1 381	1 977
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>24 055</b>	<b>47 517</b>

## 16 Прочие обязательства (продолжение)

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Торговая кредиторская задолженность	92 928	58 526
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	52 075	41 812
Обязательства по уплате страховых взносов	33 368	9 411
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 945	17 232
Прочее	5 273	195
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>190 589</b>	<b>127 176</b>

## 17 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 957 381	2 083 793
Средства в других банках	1 185 967	1 490 919
Корреспондентские счета в других банках	432 384	341 473
Долговые ценные бумаги	285 700	173 866
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 861 432</b>	<b>4 090 051</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Срочные вклады физических лиц	2 226 419	2 378 766
Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	1 763 502	1 963 842
Срочные депозиты других банков	126 079	65 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 781	156 113
Срочные депозиты юридических лиц	12 918	36 946
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(4 176 699)</b>	<b>(4 600 734)</b>
<b>Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов</b>	<b>(180 598)</b>	<b>(125 838)</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>(495 865)</b>	<b>(636 521)</b>

## 18 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

### **(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

## **18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

## 18 Сегментный анализ (продолжение)

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)		
<b>АКТИВЫ</b>		
Обслуживание корпоративных клиентов	59 738 589	50 539 942
Обслуживание физических лиц	24 940 460	13 702 876
Казначейство	32 279 780	984 592
Нераспределенные суммы	34 010 689	59 777 317
<b>Всего активов</b>	<b>150 969 518</b>	<b>125 004 727</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Обслуживание физических лиц	66 497 080	55 966 677
Обслуживание корпоративных клиентов	1 671 579	2 262 619
Казначейство	17 294 784	13 184
Нераспределенные суммы	67 706 523	68 597 202
<b>Всего обязательств</b>	<b>153 169 966</b>	<b>126 839 682</b>

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлена следующим образом:

	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)					
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	-	996 039	1 262 165	1 623 984	3 882 188
- Комиссионные доходы	141	114 747	9 041	-	123 929
- Прочие операционные доходы	1 938	30 520	56 204	43 050	131 712
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	-	-	1 600 243	2 258 271	3 858 514
<b>Итого доходы</b>	<b>2 079</b>	<b>1 141 306</b>	<b>2 927 653</b>	<b>3 925 305</b>	<b>7 996 343</b>
Процентные расходы	(111 267)	(122 247)	(2 316 191)	(716 895)	(3 266 600)
Процентные расходы от других сегментов	(207 040)	(3 651 474)	-	-	(3 858 514)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	8 415	(235 772)	-	(227 357)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 370)	457 552	(10 717)	(161 505)	282 960
Комиссионные расходы	(13 477)	(15 072)	(585)	(2 264)	(31 398)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	298 128	-	-	-	298 128
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	87 730	(3 389)	15 082	-	99 423
Административные и прочие операционные расходы	(23 239)	(476 796)	(630 873)	(53 821)	(1 184 729)
Амортизационные отчисления	(860)	(10 061)	(17 104)	(247)	(28 272)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>29 684</b>	<b>(2 671 766)</b>	<b>(268 507)</b>	<b>2 990 573</b>	<b>79 984</b>

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам за за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
<b>Доходы полученные от внешних клиентов:</b>					
- Процентные доходы	194 055	954 876	598 795	1 826 273	3 573 999
- Комиссионные доходы	990	135 287	13 890	1	150 168
- Прочие операционные доходы	80	18 386	24 472	115 970	158 908
Доходы от других сегментов:					
- Процентные доходы	-	-	1 989 864	1 901 491	3 891 355
<b>Итого доходы</b>	<b>195 125</b>	<b>1 108 549</b>	<b>2 627 021</b>	<b>3 843 735</b>	<b>7 774 430</b>
Процентные расходы	(7)	(104 037)	(2 290 072)	(717 839)	(3 111 955)
Процентные расходы от других сегментов	(252 607)	(3 638 746)	-	-	(3 891 353)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(567 267)	(76 243)	-	(643 510)
Резерв по обязательствам кредитного характера	772	672 034	1 327	11 673	685 806
Комиссионные расходы	(2 648)	(9 114)	(2 317)	(2 442)	(16 521)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(4 005)	-	-	-	(4 005)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21 041	4 644	15 356	-	41 041
Административные и прочие операционные расходы	(22 015)	(772 461)	(638 426)	(18 128)	(1 451 030)
Амортизационные отчисления	(962)	(12 009)	(19 628)	(272)	(32 871)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(65 306)</b>	<b>(3 318 407)</b>	<b>(382 982)</b>	<b>3 116 727</b>	<b>(649 968)</b>

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

Сверка общей выручки по сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>7 996 343</b>	<b>7 774 430</b>
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	285 700	136 937
Наращенные доходы по кредитам	197 418	472 800
Корректировки по операциям между компаниями Группы	(434 002)	128 270
Результаты по операциям между сегментами	(3 858 514)	(3 891 355)
Прочее	(156 125)	104 674
<b>Итого консолидированные доходы</b>	<b>4 030 820</b>	<b>4 725 756</b>



**18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Сверка общей прибыли по сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года</b>
<b>Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности</b>	<b>79 984</b>	<b>(649 968)</b>
(Расходы)/доходы от средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(1 061 422)	5 185 940
Начисленные проценты и комиссии	208 224	(476 321)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(16 378)	395
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	4 698	(49 717)
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	41 245	(43 750)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(6 253)	(61 506)
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(167 447)	115 375
Консолидационные корректировки	(497 296)	(19 302)
Прочие корректировки	110 770	(25 165)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения, рассчитанный в соответствии с МСФО и представленная в настоящей консолидированной финансовой отчетности</b>	<b>(1 303 875)</b>	<b>3 975 981</b>

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Активы</b>	<b>Обязательства</b>	<b>Активы</b>	<b>Обязательства</b>
<b>Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью</b>	<b>150 969 518</b>	<b>153 169 966</b>	<b>125 004 727</b>	<b>126 839 682</b>
Результат дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»	-	(28 783 372)	-	(29 844 794)
Начисленные проценты и комиссии	(4 075 114)	1 780	(3 096 757)	(398 000)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(57 021)	-	(48 648)	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	4 488	-	-	211
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(104 032)	-	(95 955)	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(28 666 224)	-	(28 742 168)	-
Прочие резервы	161 440	261 946	156 217	105 082
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	(8 117)	(114 703)	(7 495)	(105 255)
Консолидационные корректировки	716 304	1 021 006	1 870 640	1 745 301
Прочие корректировки	(7 729)	5 350	(119 008)	12 874
<b>Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности</b>	<b>118 933 513</b>	<b>125 561 973</b>	<b>94 921 553</b>	<b>98 355 101</b>

## 18 Сегментный анализ (продолжение)

### (е) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 17 («Процентные 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

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

## 19 Условные обязательства

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

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

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

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

Условные обязательства составляют:

		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)		(неаудированные данные)	
Неиспользованные кредитные линии		1 320 820	1 092 303
За вычетом оценочного резерва под обесценение		(34 991)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>1 285 829</b>	<b>1 092 303</b>

## 19 Условные обязательства (Продолжение)

В соответствии с МСФО 9, все обязательства кредитного характера по кредитному качеству отнесены к 1 стадии.

Обязательства кредитного характера представлены только в российских рублях.

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

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

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

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Гарантии исполнения обязательств	1 916 996	1 786 415
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	(6 203)	(49 010)
<b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>1 910 793</b>	<b>1 737 405</b>

Ниже приводится анализ качества гарантий исполнения обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	<b>стадия 1</b>	<b>стадия 2</b>	<b>стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Гарантии исполнения обязательств	1 482 721	-	434 275	1 916 996
За вычетом оценочного резерва под обесценение	-	-	(6 203)	(6 203)
<b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом оценочного резерва</b>	<b>1 482 721</b>	<b>-</b>	<b>428 072</b>	<b>1 910 793</b>

## 19 Условные обязательства (Продолжение)

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские рубли	1 916 668	1 786 113
Доллары США	328	302
Евро	-	-
<b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>	<b>1 916 996</b>	<b>1 786 415</b>

**Судебные иски.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 262 586 тысяч рублей (2017 г.: 56 071 тысяч рублей), поскольку, по мнению штатных юристов Банка, а также профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Резерв по судебным искам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года связан, в основном, с взысканием с Банка сумм за несвоевременное исполнение обязательств по ранее выданным банковским гарантиям и отсутствующим на внебалансовом учете на отчетную дату.

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

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

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

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

## 19 Условные обязательства (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам - Специальные целевые программы	8, 14	-	-	221 067	211 766
Кредиты и авансы клиентам - Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	8, 14	18 936 702	38 523 507	5 150 601	37 507 778
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	10, 14	-	-	912 879	37 507 778
Средства в других банках – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7, 14	10 000 000	38 523 507	-	-
Денежные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	6, 14	15 900 000	38 523 507	30 900 000	37 507 778
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость клиентам – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	14	27 250	38 523 507	27 232	37 507 778
Основные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	14	567 421	38 523 507	546 708	37 507 778
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Средства в других банках	10, 12	17 283 129	17 286 633	-	-
<b>Итого</b>		<b>62 714 502</b>	<b>-</b>	<b>37 758 487</b>	<b>-</b>

## 20 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

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

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

**20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные облигации	-	-	-	393 293	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	102 559	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	-	-	-	372 527	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	44 500	-	-
<i>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Корпоративные облигации	1 887 876	-	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	4 786 709	-	-	-	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	1 424 163	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	26 632	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	4 488	-	-	-	-
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	577 309	-	-	116 248
<b>ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>8 125 380</b>	<b>4 488</b>	<b>577 309</b>	<b>912 879</b>	<b>-</b>	<b>116 248</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	211	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>-</b>

## **20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

## 20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
Корреспондентские счета в других банках	-	3 830 917	-	3 830 917	-	19 754 508	-	19 754 508
Денежные средства в кассе	-	765 136	-	765 136	-	735 109	-	735 109
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 877 832	-	3 877 832	-	227 152	-	227 152
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	15 900 000	-	15 900 000	-	15 900 000	-	15 900 000
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>								
	-	530 341	-	530 341	-	460 572	-	460 572
<b>Средства в других банках</b>								
	-	-	11 055 651	11 055 651	-	-	20 285 176	20 285 176
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
	-	-	48 094 729	46 624 228	-	-	33 526 026	32 207 089
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	8 046 228	8 488 935	-	-	7 140 841	7 518 307
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	17 017 599	16 706 792	-	-	12 590 124	11 963 742
<b>Кредиты физическим лицам:</b>								
- Ипотечные кредиты	-	-	22 527 766	20 951 218	-	-	13 132 895	12 170 603
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	503 136	477 283	-	-	662 166	554 437
<b>Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости</b>								
	23 182 031	-	-	23 647 329	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	23 182 031	-	-	23 647 329	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>								
	-	254 745	-	254 745	-	575 561	-	575 561
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	70 149	-	70 149	-	437 662	-	437 662
- Незавершенные расчеты	-	49 232	-	49 232	-	49 896	-	49 895
- Начисленные комиссии	-	43 128	-	43 128	-	27 334	-	27 334
- Требования по выплате штрафов и неустоек	-	5 223	-	5 223	-	3 163	-	3 163
- Требования по возврату госпошлины	-	70 399	-	70 399	-	43 530	-	43 530
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	4 488	-	4 488	-	-	-	-
- Прочие	-	12 124	-	12 124	-	13 976	-	13 978
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	23 182 031	25 158 971	59 150 380	106 486 179	-	37 652 902	53 811 202	90 145 167



**20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
Специальные целевые программы	-	-	-	-	-	211 766	-	211 766
Краткосрочные депозиты других банков	51 372	-	-	51 372	-	738 734	-	738 734
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	-	-	5	-	2 747	-	2 747
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	17 286 633	-	-	17 286 633	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>66 765 553</b>	-	<b>68 009 092</b>	-	<b>57 247 973</b>	-	<b>57 737 816</b>
<b>Юридические лица</b>								
- Текущие / расчетные счета	-	1 233 782	-	1 233 782	-	1 309 783	-	1 309 783
- Срочные депозиты	-	308 773	-	314 209	-	458 663	-	457 243
<b>Физические лица</b>								
- Текущие / расчетные счета	-	988 488	-	988 488	-	914 893	-	914 893
- Срочные депозиты	-	64 234 510	-	65 472 613	-	54 564 634	-	55 055 897
<b>Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»</b>	-	-	38 523 507	38 523 507	-	-	37 507 778	37 507 778
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	1 028 732	-	-	1 028 732	1 749 494	-	-	1 749 494
Векселя	-	123 827	-	123 827	-	126 992	-	126 992
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>24 055</b>	-	-	<b>24 055</b>	-	<b>47 517</b>	-	<b>47 517</b>
-Расчеты по договорам уступки прав требования	1 500	-	-	1 500	-	27 277	-	27 277
-Отложенные доходы по гарантиям	191	-	-	191	-	1 332	-	1 332
-Незавершенные расчеты	17 820	-	-	17 820	-	13 590	-	13 590
-Остатки по закрытым счетам	1 080	-	-	1 080	-	1 019	-	1 019
-Обязательства по договорам аренды банковских ячеек	1 890	-	-	1 890	-	1 930	-	1 930
-Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	211	-	211
-Расчеты по судебным делам	193	-	-	193	-	181	-	181
-Прочие финансовые обязательства	1 381	-	-	1 381	-	1 977	-	1 977
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>18 390 797</b>	<b>66 889 380</b>	<b>38 523 507</b>	<b>125 047 223</b>	<b>1 749 494</b>	<b>58 375 729</b>	<b>37 507 778</b>	<b>98 122 844</b>

## 20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

## 21 Операции между связанными сторонами

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

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Денежные средства и эквиваленты</b>				
денежных средств	19 498 309	24 373 885	35 221 324	36 616 769
- акционеры	19 498 309	-	35 221 324	-
<b>Кредиты и авансы клиентам (нетто)</b>	1 616 606	46 624 228	197 579	32 207 089
- прочие связанные стороны	1 616 606	-	197 579	-
<b>Средства в других банках</b>	11 055 649	11 055 651	20 285 176	20 285 176
- акционеры	11 055 649	-	20 285 176	-
<b>Прочие активы</b>	187	1 900 469	7	1 763 411
- прочие связанные стороны	187	-	7	-
<b>Средства других банков</b>	51 372	17 338 010	741 339	953 247
- акционеры	51 372	-	741 339	-
<b>Средства клиентов</b>	1 086	68 009 092	13	57 737 816
- прочие связанные стороны	1 086	-	13	-
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	1 052 940	8 125 380	-	-
- прочие связанные стороны	1 052 940	-	-	-

## 21 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупной прибыли за первое полугодие 2018 и 2017 г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 706 560</b>	<b>3 861 432</b>	<b>1 826 269</b>	<b>4 090 051</b>
- акционеры	1 605 088	-	1 826 269	-
- прочие связанные стороны	101 472	-	-	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(13 541)</b>	<b>(4 176 699)</b>	<b>(48 615)</b>	<b>(4 600 734)</b>
- акционеры	(13 541)	-	(48 615)	-
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 066</b>	<b>128 177</b>	<b>1 141</b>	<b>148 510</b>
- акционеры	181	-	1 141	-
- прочие связанные стороны	1 884	-	-	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(14 331)</b>	<b>(23 788)</b>	<b>(6 846)</b>	<b>(15 797)</b>
- акционеры	(14 331)	-	(6 846)	-
<b>Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(134 334)</b>	<b>103 968</b>	<b>(86 302)</b>	<b>(8 677)</b>
- акционеры	(134 334)	-	(86 302)	-
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>1 782</b>	<b>41 211</b>	<b>207</b>	<b>489 021</b>
- акционеры	1 782	-	207	-
<b>Административные и прочие операционные расходы за минусом расходов на содержание персонала</b>	<b>-</b>	<b>(556 840)</b>	<b>(654)</b>	<b>(629 432)</b>
- акционеры	-	-	(654)	-
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>(17 767)</b>	<b>(479 111)</b>	<b>(14 769)</b>	<b>(467 896)</b>
- краткосрочные вознаграждения	(17 767)	-	(14 769)	-

## 22 События после отчетной даты

2 июля 2018 года был утвержден обновленный План финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) на срок до 27 декабря 2030 года.

16 июля 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) заём в размере 19 500 000 тысяч рублей со сроком погашения 27 декабря 2030 года под ставку 0,51%.

16 июля 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) заём в размере 5 035 285 тысяч рублей со сроком погашения 27 декабря 2030 года под ставку 0,51%.

16 июля 2018 года были заключены Дополнительные соглашения о продлении срока до 27 декабря 2030 года займов в размере 47 864 715 тысяч рублей, полученных в период с 16 октября 2015 года по 31 декабря 2017 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).