

ГРУППА АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

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

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6	Новые учетные положения	28
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	30
8	Средства в других банках	31
9	Кредиты и авансы клиентам	33
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
11	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость	43
12	Основные средства и нематериальные активы	44
13	Прочие активы	45
14	Средства других банков	47
15	Средства клиентов	47
16	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	48
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
18	Прочие обязательства	50
19	Уставный капитал и эмиссионный доход	50
20	Процентные доходы и расходы	51
21	Комиссионные доходы и расходы	52
22	Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	52
23	Административные и прочие операционные расходы	52
24	Налог на прибыль	53
25	Сегментный анализ	56
26	Управление финансовыми рисками	60
27	Управление капиталом	74
28	Условные обязательства	75
29	Передача финансовых активов	78
30	Раскрытие информации о справедливой стоимости	78
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	82
32	Операции между связанными сторонами	84
33	События после окончания отчетного периода	86



Аудиторское заключение

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности, в 2016 году руководство Группы выявило факты недосоздания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в предыдущие годы и внесло исправления в статью «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года. В соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Группа также представила скорректированный консолидированный отчет о финансовом положении на наиболее раннюю дату, т.е. на 1 января 2015 года. Вместе с тем, руководство Группы не располагало достаточной информацией в отношении состояния кредитного портфеля Группы на эту дату и не внесло корректировки в статью «Кредиты и авансы клиентам», которая отражена по состоянию на 1 января 2015 года в первоначально представленной сумме 93 054 832 тысячи рублей за вычетом резерва под обесценение. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 1 января 2015 года в связи с недостаточностью информации, которая бы позволила оценить адекватность суммы резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на эту дату. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки к статьям «Кредиты и авансы клиентам» и «Нераспределенная прибыль» по состоянию на 1 января 2015 года и к соответствующей сумме отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2015 год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения части установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений, кроме обязательных нормативов, факты нарушения предельных значений которых раскрыты в Примечании 27 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Аудиторское заключение (продолжение)

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

12 мая 2017 года
Москва, Российская Федерация

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

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

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

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

(в тысячах российских рублей)			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (скорректиро- ванные данные)	1 января 2015 года (скорректиро- ванные данные)
	Прим.				
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7		2 947 946	15 114 295	10 834 318
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			1 314 378	571 676	2 982 032
Средства в других банках	8		31 718 161	7 819 729	31 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			-	4 832	557 123
Кредиты и авансы клиентам	9		34 567 959	42 346 230	93 054 832
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10		4 470 346	9 688 663	10 455 129
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			-	-	7 790 388
Инвестиции в зависимые компании			-	-	92 696
Отложенный налоговый актив	24		-	-	986 634
Текущие налоговые активы			57 982	65 956	15 331
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	11		1 638 968	1 601 314	1 770 871
Нематериальные активы	12		209 267	250 664	122 788
Основные средства	12		887 194	1 170 760	1 303 976
Прочие финансовые активы	13		498 626	615 666	313 403
Прочие активы	13		749 413	930 051	1 348 273
ИТОГО АКТИВЫ			79 060 240	80 179 836	131 658 904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	14		1 044 023	1 630 500	9 242 025
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»			-	-	14 387 139
Средства клиентов	15		56 608 901	51 893 645	80 836 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		3 349 566	7 771 567	12 407 526
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16		29 051 167	27 059 945	-
Резервы по прочим операциям	28		1 877 647	3 109 676	127 680
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			-	946	1 507 141
Прочие финансовые обязательства	18		25 776	21 984	234 184
Прочие обязательства	18		453 099	191 173	194 241
Субординированные депозиты	27		-	-	4 300 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			92 410 179	91 679 436	123 236 210
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
Уставный капитал	19		10 000	-	7 396 722
Эмиссионный доход	19		338 975	420 605	420 605
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			4 928	(400 975)	(378 683)
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль			(13 703 842)	(11 519 230)	984 050
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			(13 349 939)	(11 499 600)	8 422 694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			79 060 240	80 179 836	131 658 904

Утверждено и подписано 12 мая 2017 года.

А.В. Пушкин
Председатель Правления



О.В. Горбунова
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015 (скорректированные данные)
Процентные доходы	20	8 611 258	11 085 550
Процентные расходы	20	(9 303 473)	(11 294 113)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	20	(290 660)	(219 335)
Чистая процентная маржа		(982 875)	(427 898)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	8,9	(246 176)	(40 557 668)
Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках		(1 229 051)	(40 985 566)
Комиссионные доходы	21	510 590	1 554 322
Комиссионные расходы	21	(38 317)	(166 248)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 998)	553 375
Восстановление обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		40 627	112 093
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		26 103	449 270
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	22	(3 948)	(352 426)
Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	-	22 813 511
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера и судебным искам	28	1 232 028	(2 981 996)
Прочие резервы	10,13	(128 227)	(259 271)
Обесценение объектов недвижимости		(321 030)	(450 506)
Прочие операционные доходы		81 412	213 095
Доход от списания обязательств по субординированным депозитам	27	-	4 300 000
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 319 419)	(3 623 501)
Убыток до налогообложения		(2 153 230)	(18 823 848)
Расходы по налогу на прибыль	24	(113 012)	(1 196 052)
УБЫТОК ЗА ГОД		(2 266 242)	(20 019 900)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов за год		470 388	184 473
- Расходы за вычетом доходов, реклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(64 485)	(112 093)
Прочий совокупный доход за год		405 903	72 380
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(1 860 339)	(19 947 520)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года (скорректированные данные)		7 396 722	420 605	(378 683)	984 050	8 422 694
Убыток за год		-	-	-	(20 019 900)	(20 019 900)
Прочий совокупный доход		-	-	72 380	-	72 380
Итого совокупный доход/(убыток) за 2015 год		-	-	72 380	(20 019 900)	(19 947 520)
Списание уставного капитала на нераспределенную прибыль	19	(7 396 722)	-	-	7 396 722	-
Объявленные дивиденды		-	-	-	(50 055)	(50 055)
Корректировка ранее признанных через прочий совокупный доход отложенных налогов		-	-	(94 672)	169 953	75 281
Остаток на 31 декабря 2015 года (скорректированные данные)		-	420 605	(400 975)	(11 519 230)	(11 499 600)
Убыток за год		-	-	-	(2 266 242)	(2 266 242)
Прочий совокупный доход		-	-	405 903	-	405 903
Итого совокупный доход/(убыток) за 2016 год		-	-	405 903	(2 266 242)	(1 860 339)
Выпуск акций	19	10 000	-	-	-	10 000
Погашение накопленного дефицита за счет эмиссионного дохода		-	(81 630)	-	81 630	-
Остаток на 31 декабря 2016 года		10 000	338 975	4 928	(13 703 842)	(13 349 939)

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

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2016	2015 (скорректированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты полученные			7 653 512	11 238 128
Проценты уплаченные			(7 464 489)	(10 252 382)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов			(272 338)	(226 899)
Комиссии полученные			408 217	1 585 783
Комиссии уплаченные			(38 317)	(275 947)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			(3 767)	2 409
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			178 077	1 243 013
Прочие полученные операционные доходы			81 414	1 020 174
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(2 086 253)	(3 685 107)
Уплаченный налог на прибыль			(105 038)	(183 846)
Денежные потоки, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			(1 648 982)	465 326
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>				
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ			(742 702)	2 410 356
- средствам в других банках			(23 648 358)	(7 840 930)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			253	411 193
- кредитам и авансам клиентам			6 105 775	12 151 929
- инвестициям, удерживаемым до срока погашения			-	7 595 044
- прочим финансовым активам			260 231	1 801 691
- прочим активам			(56 927)	94 039
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>				
- средствам других банков			53 454	(8 094 697)
- кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»			-	(14 387 139)
- средствам клиентов			5 831 000	(32 673 294)
- выпущенным долговым ценным бумагам			(2 352 706)	(4 755 837)
- прочим финансовым обязательствам			(7 208)	(1 759 137)
- прочим обязательствам			217 248	(532 484)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			(15 988 922)	(45 113 940)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств			(15 118)	(96 651)
Приобретение нематериальных активов			(3 710)	(206 627)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			5 721 600	1 837 890
Продажа долей в ассоциированных и совместных предприятиях			-	63 981
Выручка от реализации основных средств			5 420	60 713
Выручка от реализации изъятых обременения – жилой недвижимости			68 537	-
Выручка от реализации прочих залогов			44 534	39 894
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности			5 821 263	1 699 200
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Привлечение средств от АКБ «Российский капитал» (ПАО)	16	-	-	25 000 000
Возврат средств от АКБ «Российский капитал» (ПАО)	16	-	-	(25 000 000)
Привлечение средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	-	-	49 200 000
Выпуск акций			10 000	-
Погашение облигаций			(1 821 683)	(2 248 377)
Дивиденды уплаченные	19	-	-	(50 055)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности			(1 811 683)	46 901 568
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств				
			(187 007)	793 149
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств			(12 166 349)	4 279 977
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7		15 114 295	10 834 318
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7		2 947 946	15 114 295

Примечания на страницах с 5 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (далее «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2016	2015
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 введена временная администрация по управлению Банком, функции которой 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 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 запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 1 октября 2025 года. 27 февраля 2016 года временная администрация ГК «АСВ» прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия), которые осуществляют свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля Группы ТКБ БАНК ПАО над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года ТКБ БАНК ПАО является единственным акционером АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (на 31 декабря 2015 года Банк находился под управлением Временной администрации в лице ГК «АСВ»).

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

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

Головной офис Группы расположен в городе Москве. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 11 филиалов, на 31 декабря 2015 года – 20 филиалов. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года численность персонала Группы составила 1 393 сотрудника (2015 г.: 2 476 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии обусловлены несколькими факторами: неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, действием международных секторальных санкций, введенных против Российской Федерации, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств. В течение 2016 года цена нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 долларов США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России продолжают влиять низкие цены на нефть, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ).

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

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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.

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

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Начиная с 1 января 2015 года, Группой был изменен учет основных средств для приведения в соответствие с учетной политикой материнского Банка. Согласно учетной политике Группы ТКБ БАНК ПАО в конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Накопленный резерв переоценки по основным средствам был реклассифицирован в состав накопленного дефицита.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию. Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты представляют собой депозиты, погашение которых будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации или закрытия Банка. Субординированные депозиты учитываются по амортизированной стоимости.

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой средства, привлеченные от ГК «АСВ» по льготной ставке в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и отражаются по амортизированной стоимости. Соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. При первоначальном признании средства, привлеченные от ГК «АСВ», отражаются по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием рыночной ставки дисконтирования.

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе совокупного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

В случае потери контроля над иностранным подразделением курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть реклассифицированы в прибыли или убытки за год как часть прибыли или убытка от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней организации без потери контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц от пересчета валюты переносится в неконтролирующую долю участия в собственном капитале.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной организации, признаются активом или обязательством иностранной организации и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,66 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 72,88 рубля за 1 доллар США) и 63,81 рубля за 1 евро (2015 г.: 79,70 рублей за евро).

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Исправление ошибок и изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2016 год были выявлены ошибки в сравнительных данных, и в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» исправление ошибок было выполнено ретроспективно, т.е. сравнительные данные были скорректированы для исправления ошибок, выявленных в текущем году и относящихся к предыдущим отчетным периодам. Основные исправления ошибок связаны с тем, что фактический контроль над Группой перешел к вновь избранным органам управления Группой 27 февраля 2016 года, в результате чего были детально изучены входящие данные и рассчитаны соответствующие корректировки.

В таблице ниже отражено воздействие пересчета на суммы балансовых показателей на 31 декабря 2015 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

<i>В тысячах российских рублей</i>		Первоначально представленная сумма	Эффект ошибок	Сумма после исправления ошибок
(1)	Кредиты и авансы клиентам	52 539 932	(10 193 702)	42 346 230
(2)	Инвестиционная недвижимость	1 696 714	(1 696 714)	-
(3)	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	-	1 601 314	1 601 314
(4)	Основные средства	1 288 023	(117 263)	1 170 760
(5)	Нематериальные активы	296 243	(45 579)	250 664
(6)	Прочие финансовые активы	354 198	261 468	615 666
(7)	Прочие активы	1 322 292	(392 241)	930 051
	Итого активы	90 762 553	(10 582 717)	80 179 836
(8)	Резервы по прочим операциям	2 160 186	949 490	3 109 676
	Итого обязательства	90 729 946	949 490	91 679 436
(9)	Резерв переоценки зданий	393 232	(393 232)	-
	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(380 255)	(11 138 975)	(11 519 230)

(1) Кредиты и авансы клиентам – а) увеличение суммы резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 9 305 522 тысячи рублей связано с проведением более детального анализа кредитного портфеля новым руководством Группы и, как следствие, выявлением существенных признаков ухудшения финансового положения по ряду заемщиков, существовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года, б) непризнание начисленных процентов по кредитам и авансам клиентам за счет увеличения ставки резервирования в сумме 888 180 тысяч рублей;

(2) Инвестиционная недвижимость - переклассификация имущества в статьи Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость и Инвестиционную недвижимость в составе прочих активов;

(3) Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость - переклассификация имущества из статьи Инвестиционная недвижимость;

(4) Основные средства – переклассификация инвестиционной недвижимости в статью Прочие активы;

(5) Нематериальные активы – доначисление амортизации в связи с ошибочным применением некорректных сроков полезного использования в предыдущем периоде;

(6) Прочие финансовые активы – а) увеличение резервов под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2015 года в сумме 191 373 тысячи рублей, б) переклассификация прочих финансовых активов из прочих нефинансовых активов в сумме 756 441 тысяча рублей, в) переклассификация нефинансовой дебиторской задолженности из статьи прочие финансовые активы в статью прочие активы в сумме 303 600 тысяч рублей;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(7) Прочие активы – а) переклассификация инвестиционной собственности из статьи Основные средства в сумме 117 263 тысячи рублей, б) переклассификация из отдельной статьи баланса «Инвестиционная недвижимость» в «Инвестиционную недвижимость в составе прочих активов» в сумме 95 400 тысяч рублей, в) переклассификация прочих финансовых активов из прочих нефинансовых активов в сумме 756 441 тысяча рублей, г) переклассификация нефинансовой дебиторской задолженности из статьи прочие финансовые активы в статью прочие активы в сумме 303 600 тысяч рублей, д) доначисление резервов под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года в сумме 77 620 тысяч рублей, е) Корректировка справедливой стоимости изъятых залогов - на основе фактической цены продажи объекта в 2016 году в сумме 77 627 тысячи рублей, относящаяся к расходам за предыдущие отчетные периоды (до 1 января 2015 года), ж) Восстановление на баланс прочих активов, ошибочно списанных в Административные и прочие операционные расходы в сумме 3 184 тысячи рублей.

(8) Резервы по прочим операциям – увеличение суммы резерва по прочим операциям в связи проведением новым руководством Группы дополнительного анализа рисков возникновения убытков по гарантиям, существовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(9) Резерв переоценки зданий – перенос сумм резерва переоценки в нераспределенную прибыль при изменении учетной политики Группы. Изменение учетной политики связано с вхождением в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

В таблице ниже отражено воздействие пересчета на суммы балансовых показателей на 1 января 2015 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

<i>В тысячах российских рублей</i>		Первоначально представленная сумма	Эффект ошибок	Сумма после исправления ошибок
(1)	Кредиты и авансы клиентам	93 219 217	(164 385)	93 054 832
(2)	Инвестиционная недвижимость	3 586 872	(3 586 872)	-
(3)	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	-	1 770 871	1 770 871
(4)	Основные средства	1 883 710	(579 734)	1 303 976
(5)	Прочие активы	1 222 532	125 741	1 348 273
	Итого активы	134 093 283	(2 434 379)	131 658 904
(6)	Резерв переоценки зданий	679 814	(679 814)	-
	Нераспределенная прибыль	2 738 615	(1 754 565)	984 050

(1) Кредиты и авансы клиентам – увеличение суммы резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам связано с проведением более детального анализа кредитов физическим лицам новым руководством Группы и, как следствие, выявлением ошибок при расчете резерва под обесценение данных кредитов, существовавших по состоянию на 1 января 2015 года;

(2) Инвестиционная недвижимость - а) пересмотр оценки по объектам в меньшую сторону в размере 1 722 367 тысяч рублей, б) переклассификация части инвестиционной собственности в категорию Прочие активы в размере 93 634 тысячи рублей. в) переклассификация имущества в статьи Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость в сумме 1 770 781 тысяча рублей;

(3) Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость – переклассификация из категории Инвестиционная недвижимость;

(4) Основные средства – а) пересмотр оценки по объектам в меньшую сторону в размере 222 000 тысяч рублей, б) переклассификация части основных средств в категорию Прочие активы в размере 357 734 тысячи рублей;

(5) Прочие активы – а) переклассификация части основных средств и инвестиционной недвижимости в данную категорию в размере 451 368 тысяч рублей, б) пересмотр оценки по объектам в меньшую сторону в размере 325 627 тысяч рублей.

(6) Резерв переоценки зданий – перенос сумм резерва переоценки в нераспределенную прибыль при изменении учетной политики Группы. Изменение учетной политики связано с вхождением в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие пересчета на суммы показателей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

В тысячах российских рублей		Первоначально представленная сумма	Эффект ошибок	Сумма после исправления ошибок
Отчет о прибыли или и убытке:				
(1)	Процентные доходы	11 973 730	(888 180)	11 085 550
(2)	Процентные расходы	(10 620 657)	(673 456)	(11 294 113)
(3)	Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	-	(219 335)	(219 335)
	Чистая процентная маржа	1 353 073	(1 780 971)	(427 898)
(4)	Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	(31 369 429)	(9 188 239)	(40 557 668)
	Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	(30 016 356)	(10 969 210)	(40 985 566)
(5)	Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	22 140 055	673 456	22 813 511
(6)	Резерв по обязательствам кредитного характера и судебным искам	(2 088 186)	(893 810)	(2 981 996)
(7)	Прочие резервы	-	(259 271)	(259 271)
(8)	Обесценение объектов недвижимости	(2 174 549)	1 724 043	(450 506)
(9)	Административные и прочие операционные расходы	(3 793 930)	170 429	(3 623 501)
	Убыток до налогообложения	(9 269 485)	(9 554 363)	(18 823 848)
	Убыток за год	(10 465 537)	(9 554 363)	(20 019 900)
Отчет о прочем совокупном доходе:				
(10)	Переоценка основных средств	(456 535)	456 535	-
	Итого прочий совокупный (убыток)/доход за год	(384 155)	456 535	72 380
	Итого совокупный убыток за год	(10 849 692)	(9 097 828)	(19 947 520)

(1) Процентные доходы – корректировка процентных доходов в связи с признанием новым руководством Группы дополнительного обесценения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года;

(2) Процентные расходы – переклассификация процентных расходов от привлечения средств от ГК «АСВ» из статьи Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»;

(3) Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов – выделение страховых взносов в рамках программы по страхованию вкладов из Административных и прочих операционных расходов в отдельную статью отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для приведения в соответствие с учетной политикой Группы;

(4) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках – а) увеличение суммы резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам связано с проведением более детального анализа кредитного портфеля новым руководством Группы и, как следствие, выявлением существенных признаков ухудшения финансового положения по ряду заемщиков и контрагентов, существовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 9 305 522 тысячи рублей, б) отнесение начисленной суммы резерва по кредитам физическим лицам в сумме 164 385 тысяч рублей на финансовый результат 2014 года в связи с обнаружением объективных признаков обесценения, относящихся к 2014 году, в) переклассификация ошибочно начисленной суммы резерва по кредитам и авансам клиентам из статьи Резерв по обязательствам кредитного характера и судебным искам в сумме 47 102 тысячи рублей

(5) Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» – переклассификация процентных расходов от привлечения средств от ГК «АСВ» в статью Процентные расходы;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(6) Резерв по обязательствам кредитного характера и судам – а) увеличение суммы резерва по гарантиям в сумме 949 490 тысяч рублей связано с проведением дополнительного анализа рисков возникновения убытков по гарантиям и, как следствие, выявлением существенных признаков ухудшения финансового положения по ряду контрагентов, существовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года, б) переклассификация ошибочно начисленной суммы резерва по кредитам и авансам клиентам из данной статьи в сумме 47 102 тысячи рублей, в) переклассификация ошибочно учтенной суммы расходов по данной статье в Административные и прочие операционные расходы в сумме 8 578 тысяч рублей;

(7) Прочие резервы – а) создание дополнительного резерва под дебиторскую задолженность в сумме 268 993 тысячи рублей в связи с проведением более детального анализа ее возмещаемой стоимости новым руководством Группы и выявлением дополнительных признаков обесценения, существовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года, б) переклассификация ошибочно учтенной суммы расходов по данной статье в Административные и прочие операционные расходы в сумме 9 722 тысячи рублей;

(8) Обесценение объектов недвижимости – а) перенос результата по статье Переоценка основных средств за 2015 год в данную статью в размере 456 535 тысяч рублей при изменении учетной политики Группы. Изменение учетной политики связано с вхождением в состав Группы ТКБ БАНК ПАО, б) отнесение обесценения стоимости объектов недвижимости, учтенных в составе статей Основные средства, Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость и Прочие активы, в сумме 2 192 367 тысяч рублей в финансовый результат за предыдущие отчетные периоды в связи с обнаружением объективных признаков обесценения, относящихся к более ранним отчетным периодам, в) реклассификация обесценения объектов недвижимости за 2016 года, ошибочно учтенного в составе Административных и прочих операционных расходов, в сумме 11 789 тысяч рублей;

(9) Административные и прочие операционные расходы – а) выделение страховых взносов в рамках программы по страхованию вкладов в отдельную статью отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 219 335 тысяч рублей для приведения в соответствие с учетной политикой Группы, а также корректировка данной суммы, неправильно отраженной в отчетности за 2015 год, б) доначисление амортизации по нематериальным активам в связи с ошибочным применением некорректных сроков полезного использования в предыдущем периоде в сумме 45 579 тысяч рублей, в) переклассификация административных расходов, ошибочно учтенных в составе строк Резервы по обязательствам кредитного характера и судам и Прочие резервы в общей сумме 18 300 тысяч рублей, г) восстановление на баланс прочих активов, ошибочно списанных в Административные и прочие операционные расходы в сумме 3 184 тысячи рублей, д) реклассификация обесценения объектов недвижимости за 2016 года, ошибочно учтенного в составе Административных и прочих операционных расходов, в сумме 11 789 тысяч рублей;

(10) Переоценка основных средств – отнесение уценки основных средств, возникшей до 1 января 2015 года, на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2015 года при изменении учетной политики Группы. Изменение учетной политики связано с вхождением в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

Вышеуказанные корректировки оказывают влияние только на статью «Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит» консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале на 31 декабря 2015 года и на 1 января 2015 года.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

- Совокупный убыток за 2016 и 2015 годы составил 1 860 339 тысяч рублей и 19 947 520 тысяч рублей, соответственно;
- По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства превышают активы на 13 349 939 тысяч рублей и 11 499 600 тысяч рублей, соответственно, т.е. собственный капитал Группы отрицательный;
- Группа не соблюдает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, установленные Центральным банком Российской Федерации, в связи с отсутствием капитала в отчетных периодах.

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, 16);
- Разработка Плана финансового оздоровления (ПФО) АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), одобренного ГК «АСВ», который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством ТКБ БАНК ПАО. На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности все положения ПФО выполняются. Руководство Группы выполнило анализ возможности соблюдения требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев и пришло к выводу, что какие-либо предпосылки по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев отсутствуют;
- Привлечение финансирования от ГК «АСВ» на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной (См. Примечания 16, 33);
- Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» до 1 октября 2025 года;
- Удержание практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации;
- 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.

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

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 001 830 тысяч рублей (2015 г.: 2 235 881 тысяча рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам (входящим в ТОП-10), которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 765 769 тысяч рублей (2015 г.: 677 342 тысячи рублей) соответственно.

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

Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те структурированные организации, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над структурированной организацией, руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемой структурированной организации. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной организацией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, структурированная организация включается в консолидированную финансовую отчетность. Отказ от консолидации предприятий особого назначения снизил бы общую сумму консолидированных активов Группы на 3 259 212 тысяч рублей (2015 г.: 5 018 660 тысяч рублей). В результате этого консолидированный убыток Группы после налогообложения уменьшился бы на 9 119 тысяч рублей (2015 г.: увеличился бы на 80 107 тысяч рублей).

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения.

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

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 32.

Учет депозита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в октябре 2015 года Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 19 500 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,01% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2017 года, а также в размере 29 700 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 0,51% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2025 года.

В Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год Группой был отражен доход по статье Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» в размере 22 813 511 тысяч рублей, представляющий собой доход от дисконтирования полученных средств по рыночной ставке 13,5%.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается

МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 202 044	13 764 024
Денежные средства в кассе	637 132	1 229 237
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	98 933	70 857
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	9 837	50 177
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 947 946	15 114 295

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

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязательных резервов)	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	70 857	-	70 857
- с рейтингом от AA- до AA+	9 131	-	-	9 131
- с рейтингом от BBB- до BBB+	344 300	-	44 329	388 629
- с рейтингом от BB- до BB+	173 045	-	-	173 045
- с рейтингом от B- до B+	13 061 173	-	-	13 061 173
- не имеющие рейтинга	176 375	-	5 848	182 223
Итого эквиваленты денежных средств	13 764 024	70 857	50 177	13 885 058

Категория «не имеющие рейтинга» представлена, в основном, счетами в ООО РНКО «Платежный Центр» на общую сумму 162 383 тысячи рублей.

На 31 декабря 2016 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с контрагентами «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и НКО «Национальный расчетный депозитарий» (Закрытое акционерное общество) в размере 4 832 тысячи рублей и 5 005 тысяч рублей (2015 г.: 44 329 тысяч рублей и 5 848 тысяч рублей), соответственно.

Анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в Примечании 26.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	31 784 741	7 819 729
Резерв под обесценение средств в других банках	(66 580)	-
Итого средства в других банках	31 718 161	7 819 729

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BB- до BB+	81	7 668 729
- с рейтингом от B- до B+	31 717 984	-
- не имеющие рейтинга	96	95 000
Обесцененные	66 580	56 000
Итого средства в других банках	31 784 741	7 819 729

8 Средства в других банках (продолжение)

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

На 31 декабря 2015 года категория «не имеющие рейтинга» представлена требованием по договору цессии к АО «Тройка-Д Банк» в сумме 95 000 тысяч рублей.

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 26.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	66 580	70 000
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	(70 000)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	66 580	-

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (2015 г.: двух банках) с совокупной суммой средств, превышающей 300 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла 31 205 202 тысячи рублей (2015 г.: 7 668 729 тысяч рублей), или 98,38 % от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 98,07 %). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 31 декабря 2016 года у Группы были средства в других банках в сумме 25 900 000 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: не было), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 16).

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (скорректиро- ванные данные)	1 января 2015 года (скорректиро- ванные данные)
Кредиты юридическим лицам:			
- корпоративные кредиты	17 165 999	14 170 546	27 516 425
- кредиты малому и среднему бизнесу	47 950 549	53 615 330	46 722 890
Кредиты физическим лицам:			
- ипотечные кредиты	15 155 753	16 365 554	21 912 763
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	1 801 011	5 487 153	3 757 823
- кредиты на покупку автомобилей	45 689	56 655	92 602
- прочие кредиты физическим лицам	5 865	13 692	50 971
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	82 124 866	89 708 930	100 053 474
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(47 556 907)	(47 362 700)	(6 998 642)
Итого кредиты и авансы клиентам	34 567 959	42 346 230	93 054 832

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	2 256 871	3 338 674	736 563	621 723	36 463	8 348	6 998 642
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	8 312 312	30 380 069	1 705 902	72 881	12 112	4 392	40 487 668
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(96 001)	(10 702)	(16 449)	(458)	-	(123 610)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	10 569 183	33 622 742	2 431 763	678 155	48 117	12 740	47 362 700

В течение 2016 года Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 649 808 тысяч рублей (2015 г.: 4 441 576 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2016 году, составило 594 419 тысяч рублей (2015 г.: 4 441 576 тысяч рублей). На дату продажи по этим кредитам был создан резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 55 389 тысяч рублей (2015 г.: 1 118 025 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года (скорректированные данные)		1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	20 055 015	24,4	20 451 459	22,8	28 611 721	28,6
Физические лица	17 008 318	20,7	21 923 054	24,4	25 814 159	25,8
Строительство	14 940 784	18,2	15 585 634	17,4	14 896 171	14,9
Производство	8 762 088	10,7	8 416 567	9,4	8 109 892	8,1
Недвижимость	5 379 885	6,6	6 587 538	7,3	4 091 976	4,1
Инвестиционные и страховые компании	5 002 553	6,1	5 374 974	6,0	5 616 078	5,6
Сфера услуг	3 723 067	4,5	4 280 809	4,8	1 988 611	2,0
Сельское хозяйство	1 664 230	2,0	1 689 150	1,9	3 206 251	3,2
Пищевая промышленность	1 168 765	1,4	1 221 406	1,4	1 250 381	1,2
Лизинговые компании	1 007 734	1,2	729 102	0,8	802 349	0,8
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	862 995	1,1	874 862	1,0	637 545	0,6
Строительство инфраструктурных объектов	820 648	1,0	914 370	1,0	2 373 417	2,4
Энергетическая промышленность	620 081	0,8	313 568	0,3	36 501	-
Транспорт и коммуникации	353 184	0,4	412 710	0,5	1 193 964	1,2
Машиностроительная отрасль	241 097	0,3	539 535	0,6	28 538	0,1
Прочее	514 422	0,6	394 192	0,4	1 395 920	1,4
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	82 124 866	100,0	89 708 930	100,0	100 053 474	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было групп связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой группе кредитов, превышающей 10% от статьи «Кредиты и авансы клиентам».

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма секьюритизированных кредитов составила 4 842 436 тысяч рублей (2015 г.: 6 118 279 тысяч рублей).

На 31 декабря 2016 года у Группы были кредиты в сумме 725 003 тысячи рублей (2015 г.: 1 673 558 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

На 31 декабря 2016 года у Группы были кредиты в сумме 7 631 263 тысячи рублей (2015 г.: не было), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16, 28).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	4 713 981	18 583 672	200 973	1 670 879	5 030	5 865	25 180 400
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	2 991 313	15 456 235	14 954 569	-	-	-	33 402 117
- корпоративными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	4 326 821	5 653 054	-	-	-	-	9 979 875
- товарами в обороте	839 021	2 959 992	-	5 910	-	-	3 804 923
- оборудованием и транспортными средствами	3 073 712	3 373 842	211	87 761	40 659	-	6 576 185
- залладными и прочими ценными бумагами	1 221 151	1 724 337	-	36 461	-	-	2 981 949
- денежными депозитами	-	68 727	-	-	-	-	68 727
- долговыми ценными бумагами Группы	-	130 690	-	-	-	-	130 690
Итого кредиты и авансы клиентам	17 165 999	47 950 549	15 155 753	1 801 011	45 689	5 865	82 124 866

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 190 969	23 769 092	-	1 082 275	3 932	13 692	26 059 960
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	2 742 971	14 205 570	16 352 757	1 348 936	-	-	34 650 234
- корпоративными гарантиями	4 013 598	4 629 357	-	-	-	-	8 642 955
- товарами в обороте	1 226 290	3 422 632	12 112	3 597	-	-	4 664 631
- оборудованием и транспортными средствами	3 431 723	5 355 224	685	22 991	52 723	-	8 863 346
- залладными и прочими ценными бумагами	1 564 995	2 036 785	-	3 028 745	-	-	6 630 525
- денежными депозитами	-	-	-	609	-	-	609
- долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
Группы	-	196 670	-	-	-	-	196 670
Итого кредиты и авансы клиентам	14 170 546	53 615 330	16 365 554	5 487 153	56 655	13 692	89 708 930

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 535 107	10 861 020	188 830	2 700 107	2 106	50 971	19 338 141
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	4 411 848	19 860 996	21 633 906	-	-	-	45 906 750
- корпоративными гарантиями	10 783 188	6 054 108	17 778	419 609	3 696	-	17 278 379
- товарами в обороте	2 099 610	5 448 089	1 403	8 386	-	-	7 557 488
- оборудованием и транспортными средствами	4 518 573	4 012 712	70 846	581 513	86 800	-	9 270 444
- залладными и прочими ценными бумагами	-	5 000	-	47 746	-	-	52 746
- денежными депозитами	5 674	33 102	-	462	-	-	39 238
- долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
Группы	162 425	447 863	-	-	-	-	610 288
Итого кредиты и авансы клиентам	27 516 425	46 722 890	21 912 763	3 757 823	92 602	50 971	100 053 474

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A3	1 872 532	6 262 703	11 577 829	-	-	-	19 713 064
B1	-	500 755	-	3 194 111	8 922	1 224	3 705 012
B2	-	74 349	-	-	-	-	74 349
B3	-	443 115	-	-	-	-	443 115
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	1 872 532	7 280 922	11 577 829	3 194 111	8 922	1 224	23 935 540
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	499 669	694 053	116 188	-	247	1 310 157
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	582 109	1 997 948	421 763	427 982	-	23	3 429 825
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 244 052	2 562 235	2 261 958	-	-	-	6 068 245
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	121 737	-	-	-	-	121 737
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	440 493	-	-	-	-	440 493
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	1 826 161	5 622 082	3 377 774	544 170	-	270	11 370 457
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	43 969	11 829 964	-	-	-	-	11 873 933
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 162 446	-	-	191	-	1 162 637
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 810 203	1 454 384	-	-	-	-	5 264 587
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 597 842	15 475 350	-	781 594	-	807	20 855 593
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	715 451	2 425 100	1 331 084	401 962	622	2 081	4 876 300
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 304 388	8 365 082	78 867	565 316	46 920	9 310	10 369 883
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	10 471 853	40 712 326	1 409 951	1 748 872	47 733	12 198	54 402 933
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	14 170 546	53 615 330	16 365 554	5 487 153	56 655	13 692	89 708 930
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(10 569 183)	(33 622 742)	(2 431 763)	(678 155)	(48 117)	(12 740)	(47 362 700)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 601 363	19 992 588	13 933 791	4 808 998	8 538	952	42 346 230

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 1 января 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A3	4 410 274	10 029 350	17 439 807	290 856	-	-	32 170 287
B1	-	24 989 208	49 000	2 764 488	11 537	41 533	27 855 766
B2	10 667 601	5 635 621	-	-	-	-	16 303 222
B3	4 582 809	33 281	-	-	-	-	4 616 090
B4	1 315 710	-	-	-	-	-	1 315 710
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	20 976 394	40 687 460	17 488 807	3 055 344	11 537	41 533	82 261 075
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 537 582	228 647	2 142 848	-	745	543	4 910 365
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	91 772	806 605	-	-	-	898 377
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	618 500	838 167	-	-	-	-	1 456 667
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	701 114	482 482	-	-	-	-	1 183 596
- с задержкой платежа свыше 365 дней	420 000	626 613	-	-	-	-	1 046 613
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	4 277 196	2 267 681	2 949 453	-	745	543	9 495 618
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	1 500 071	773 973	-	-	-	-	2 274 044
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	29 063	-	199 647	-	-	228 710
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	85 147	590 605	96 127	-	1 899	773 778
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	185 773	176 817	24 653	-	320	387 563
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	144 133	400 755	192 087	67 288	720	125	805 108
- с задержкой платежа свыше 365 дней	618 631	2 293 038	514 994	314 764	79 600	6 551	3 827 578
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	2 262 835	3 767 749	1 474 503	702 479	80 320	8 895	8 296 781
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	27 516 425	46 722 890	21 912 763	3 757 823	92 602	50 971	100 053 474
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 256 871)	(3 338 674)	(736 563)	(621 723)	(36 463)	(8 348)	(6 998 642)
Итого кредиты и авансы клиентам	25 259 554	43 384 216	21 176 200	3 136 100	56 139	42 623	93 054 832

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	2 037 342	1 947 014
- кредиты малому и среднему бизнесу	4 145 428	4 820 147
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	2 914 202	2 972 154
- кредиты на покупку автомобилей	18 488	8 537
Общий эффект обеспечения на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	9 115 460	9 747 852

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские государственные облигации	2 735 592	3 769 209
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	796 502	2 237 527
Корпоративные облигации	709 562	3 275 820
Муниципальные облигации	228 690	442 824
Корпоративные акции	-	1 665
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(38 382)
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 470 346	9 688 663

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

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

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

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	Муниципальные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом B+ и ниже, а также без рейтинга	317 083	-	1 830 984	59 201	1 665	2 208 933
- с рейтингом от BB- до BB+	387 239	-	-	240 634	-	627 873
- с рейтингом от BBB-	2 571 498	3 769 209	339 448	142 989	-	6 823 144
Обесцененные	-	-	67 095	-	-	67 095
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(38 382)			(38 382)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 275 820	3 769 209	2 199 145	442 824	1 665	9 688 663

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	38 382	-
Отчисления в резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в течение года	-	38 382
Восстановление ранее созданных резервов	(38 382)	-
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	-	38 382

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2016 года у Группы были инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 4 470 346 тысяч рублей (2015г.: не было), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16, 28).

Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 32. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыт в Примечании 26.

11 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость

		2015 (скорректиро- ванные данные)
(в тысячах российских рублей)		2016
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 1 января		1 601 314
Поступления	290 748	-
Выбытия	(53 773)	(14 928)
Обесценение	(199 321)	(154 629)
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 31 декабря		1 638 968

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

Оценка обеспечения, полученного за неплатежи – жилой недвижимости - производится ежегодно 31 декабря независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации, либо собственными силами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость - отражалось по чистой цене продажи.

На 31 декабря 2016 года у Группы была жилая недвижимость в сумме 1 348 840 тысяч рублей (2015 г.: не было), предоставленная в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16,28).

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлежности	Транс- портные средства	Итого основные средства	Нематери- альные активы
На 1 января 2014 года (скорректированные данные)	1 142 564	385 491	28 052	71 124	1 627 231	18 084
Поступления	11 792	212 304	2 144	110 665	336 905	123 083
Выбытия	(7 894)	(8 799)	(559)	(6 799)	(24 051)	(2 714)
Обесценение	(231 308)	-	-	-	(231 308)	-
На 31 декабря 2014 года (скорректированные данные)	915 154	588 996	29 637	174 990	1 708 777	138 453
Поступления	-	96 651	-	-	96 651	206 627
Выбытия	(5 070)	(3 627)	(181)	(1 426)	(10 304)	(7 087)
Обесценение	(107 923)	-	-	-	(107 923)	-
На 31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	802 161	682 020	29 456	173 564	1 687 201	337 993
Поступления	-	15 517	-	-	15 517	3 710
Выбытия	(4 796)	(227 155)	(5 947)	(23 011)	(260 909)	(59 703)
Перевод из основных средств в прочие активы	(47 725)	(3 018)	-	(92 795)	(143 538)	-
Перевод из прочих активов в нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 975
На 31 декабря 2016 года	749 640	467 364	23 509	57 758	1 298 271	353 975
Накопленная амортизация На 1 января 2014 года (скорректированные данные)	-	(269 641)	(23 934)	(47 034)	(340 609)	(8 219)
Начисления за период	(26 025)	(60 224)	(1 903)	(17 622)	(105 774)	(8 930)
Выбытия	-	8 199	559	6 799	15 557	1 484
Списание амортизации против стоимости при обесценении	26 025	-	-	-	26 025	-
На 31 декабря 2014 года (скорректированные данные)	-	(321 666)	(25 278)	(57 857)	(404 801)	(15 665)
Начисления за период	(27 574)	(84 988)	(1 706)	(28 741)	(143 009)	(78 333)
Выбытия	-	2 188	180	1 427	3 795	6 669
Списание амортизации против стоимости при обесценении	27 574	-	-	-	27 574	-
На 31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	-	(404 466)	(26 804)	(85 171)	(516 441)	(87 329)
Начисления за период	(19 054)	(61 043)	(1 183)	(25 609)	(106 889)	(81 018)
Выбытия	29	61 829	5 817	20 643	88 318	23 639
Перевод в прочие активы	1 100	77 984	-	44 851	123 935	-
На 31 декабря 2016 года	(17 925)	(325 696)	(22 170)	(45 286)	(411 077)	(144 708)
Балансовая стоимость						
На 1 января 2015 года (скорректированные данные)	915 154	267 330	4 359	117 133	1 303 976	122 788
На 31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	802 161	277 554	2 652	88 393	1 170 760	250 664
На 31 декабря 2016 года	731 715	141 668	1 339	12 472	887 194	209 267

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные средства стоимостью 254 965 тысяч рублей и 302 244 тысячи рублей, соответственно.

В 2016 году Группа перевела часть основных средств в внеоборотные активы, предназначенные для продажи и инвестиционную недвижимость (прочие нефинансовые активы) в связи с изменением способа использования данных объектов.

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

На 31 декабря 2016 года у Группы были основные средства в сумме 586 000 тысяч рублей (2015 г.: не было), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 16,28).

13 Прочие активы**Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	1 января 2015 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	301 236	561 601	-
Требования по выплате штрафов и неустоек	223 269	92 098	31 298
Начисленные комиссии	200 877	98 504	6 501
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	49 748	4 007	2 217
Требования по возврату госпошлины	18 433	6 689	2 041
Незавершенные расчеты с платежными системами	16 673	24 152	2 874
Незавершенные расчеты по продаже имущества	-	-	264 060
Прочее	41 448	19 988	4 412
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(353 058)	(191 373)	-
Итого прочие финансовые активы	498 626	615 666	313 403

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

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

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

13 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начисленные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпошлины	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	90 950	88 564	1 564	10 295	191 373
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2015 года	90 950	88 564	1 564	10 295	191 373

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	1 января 2015 года (скорректированные данные)
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	418 497	393 693	430 593
Предоплата за услуги	228 218	388 243	493 850
Инвестиционная недвижимость	116 172	215 380	403 368
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	47 945	-	-
Расчеты по социальному страхованию	13 829	-	-
Прочее	16 992	20 051	78 262
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(92 240)	(87 316)	(57 800)
Итого прочие нефинансовые активы	749 413	930 051	1 348 273

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2015 года (скорректированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2015 года	57 800	-	57 800
Отчисления в резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года	17 441	12 075	29 516
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года	75 241	12 075	87 316

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Специальные целевые программы	633 465	1 517 912
Краткосрочные депозиты других банков	400 712	304
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 846	1 747
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое экспортными кредитными агентствами (ЭКА)	-	110 537
Итого средства других банков	1 044 023	1 630 500

Кредиты, полученные от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), в сумме 633 465 тысяч рублей (2015 г.: 1 517 912 тысяч рублей), и включенные в категорию «Специальные целевые программы», представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. См. Примечание 9.

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 461 171	1 850 119
- Срочные депозиты	523 046	1 892 777
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 194 209	1 296 033
- Срочные депозиты	53 430 475	46 854 716
Итого средства клиентов	56 608 901	51 893 645

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	54 624 684	96,6	48 150 749	92,9
Торговля	446 754	0,8	1 003 972	1,9
Инвестиционные и страховые компании	444 835	0,8	616 528	1,2
Сфера услуг	344 163	0,6	412 831	0,8
Строительство	263 460	0,5	261 108	0,5
Производство	253 609	0,4	368 199	0,7
Транспорт и коммуникации	62 305	0,1	77 600	0,1
Недвижимость	49 181	0,1	259 518	0,5
Энергетическая промышленность	26 951	0,0	21 335	0,0
Сельское хозяйство	5 887	0,0	29 005	0,1
Строительство инфраструктурных объектов	3 521	0,0	-	0,0
Пищевая промышленность	808	0,0	14 655	0,0
Прочее	82 743	0,1	678 145	1,3
Итого средства клиентов	56 608 901	100,0	51 893 645	100,0

15 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2016 года у Группы был один клиент (2015 г.: три клиента) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 400 215 тысяч рублей (2015 г.: 1 221 111 тысяч рублей), или 0,7% (2015 г.: 2,4%) от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

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

С 27 августа 2015 года приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функции временной администрации по управлению АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) были возложены на ГК «АСВ» в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Первоочередной задачей временной администрации ГК «АСВ» являлось проведение обследования финансового положения Банка, включая определение наиболее оптимальных мероприятий по защите интересов кредиторов и вкладчиков.

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

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

- снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило ему стать основным акционером Банка;
- предоставление ГК «АСВ» финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка в размере 29 700 000 тысяч рублей сроком на 10 лет под обеспечение по ставке 0.51 % годовых;

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

- 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 досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам.

В соответствии с указанным Планом участия по состоянию на 31 декабря 2016 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 49 200 000 тысяч рублей (2015 г.: 49 200 000 тысяч рублей).

В 2015 году, при первоначальном признании обязательств по статье Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», Группой отражен доход по статье Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 22 813 511 тысяч рублей, представляющий собой эффект от дисконтирования денежных потоков, относящихся к получению Группой финансирования от ГК «АСВ» и погашению соответствующих обязательств по уплате основного долга и процентных платежей согласно условиям соответствующих договоров с ГК «АСВ», по рыночной ставке 13,5%. В 2016 году Группой отражен расход по привлеченным средствам от ГК «АСВ» в размере 3 558 811 тысяч рублей (2015 г.: 673 456 тысяч рублей), представляющий собой признание процентных расходов по процентной ставке, которая являлась рыночной на дату первоначального признания задолженности. Данная сумма является частью процентного расхода Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, полученные от ГК «АСВ», в сумме 29 051 167 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 7 631 263 тысячи рублей (См. Примечание 9), средств в других банках в сумме 25 900 000 тысяч рублей (См. Примечание 8), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 4 470 346 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 1 348 840 тысяч рублей (См. Примечание 11) и основных средств в сумме 586 000 тысяч рублей (См. Примечание 12). Указанная информация раскрыта в Примечании 28. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в сумме 27 059 945 тысяч рублей были получены от ГК «АСВ» без залога активов Банка.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	2 997 697	4 819 380
Векселя	351 869	2 952 187
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 349 566	7 771 567

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,99% до 19,91% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2015 г.: от 4,2% до 15% годовых). На 31 декабря 2016 года эти векселя имеют даты погашения с января 2017 года по октябрь 2023 года (2015 г.: с января 2016 года по октябрь 2023 года).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела векселей, которые удерживал бы контрагент (2015 г.: один контрагент), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств на 31 декабря 2015 года составил 2 129 570 тысяч рублей, или 72,1 % от общей суммы выпущенных векселей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами, составляла 2 997 697 тысяч рублей (2015 г.: 4 819 380 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 4 842 436 тысяч рублей (2015 г.: 6 118 279 тысяч рублей). См. Примечание 9.

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты по судебным делам	8 860	-
Незавершенные расчеты	8 692	21 038
Отложенные доходы по гарантиям	3 238	-
обязательства по договорам аренды банковских ячеек	2 568	-
Остатки по закрытым счетам	998	-
Прочие финансовые обязательства	1 420	946
Итого прочие финансовые обязательства	25 776	21 984

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты по договорам уступки права требования	300 081	-
Торговая кредиторская задолженность	62 819	29 027
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	51 618	95 447
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 856	49 078
Обязательства по уплате страховых взносов	12 771	-
Прочее	11 954	17 621
Итого прочие нефинансовые обязательства	453 099	191 173

19 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

19 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

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

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

Структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Уставный капитал по номинальной стоимости	10 000	-
Уставный капитал	10 000	-

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года эмиссионный доход в сумме 338 975 тысяч рублей представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка с учетом корректировки на гиперинфляцию (2015 г.: 420 605 тысяч рублей).

В 2015 году Банк объявил и выплатил дивиденды из чистой прибыли Банка в размере 50 054 657 рублей 20 копеек из расчета в размере 3 рубля 40 копеек на акцию по обыкновенным акциям.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015 (скорректированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4 831 717	8 834 848
Средства в других банках	2 905 766	531 361
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	873 775	1 719 341
Итого процентные доходы	8 611 258	11 085 550
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(5 089 794)	(6 107 593)
Расходы по привлеченным средствам от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(3 558 811)	(673 456)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(456 090)	(1 283 318)
Средства других банков	(140 113)	(483 162)
Срочные депозиты юридических лиц	(58 665)	(1 339 915)
Договоры «РЕПО»	-	(1 406 669)
Итого процентные расходы	(9 303 473)	(11 294 113)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	(290 660)	(219 335)
Чистая процентная маржа	(982 875)	(427 898)

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Гарантии исполнения обязательств выданные	301 154	643 891
Расчетные операции	111 384	361 472
Кассовые операции	69 594	411 802
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	7 832	70 230
Валютный контроль	3 701	47 706
Прочее	16 925	19 221
Итого комиссионные доходы	510 590	1 554 322
Комиссионные расходы		
Инкассация	19 359	27 729
Расчетные операции	7 046	59 916
Пластиковые карты	5 426	15 939
Комиссии агентам по привлечению клиентов	-	32 805
Прочее	6 486	29 859
Итого комиссионные расходы	38 317	166 248
Чистый комиссионный доход	472 273	1 388 074

22 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	178 077	1 243 013
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с валютными производными инструментами	45 709	(285 109)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(227 734)	(1 310 330)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(3 948)	(352 426)

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015 (скорректированные данные)
Расходы на содержание персонала	974 097	1 514 600
Профессиональные услуги	296 928	95 956
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	277 802	392 016
Расходы по аренде помещений	152 608	380 282
Амортизация основных средств	106 889	143 009
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	82 077	87 041
Амортизация нематериальных активов	81 018	78 333
Расходы на ремонт и содержание	73 737	123 466
Расходы на услуги связи	73 644	235 860
Штрафы, пени, неустойки по решению суда	69 940	-
Расходы по охране	68 353	147 306
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	21 749	103 622
Прочие расходы на страхование	10 236	9 455
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	-	44 633
Прочие	30 341	267 922
Итого административные и прочие операционные расходы	2 319 419	3 623 501

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	113 012	133 221
Отложенное налогообложение	-	1 062 831
Расходы по налогу на прибыль за год	113 012	1 196 052

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Убыток до налогообложения	(2 153 230)	(18 823 848)
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20 %; 2015 г.: 20 %)	430 646	3 764 770
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	38 053	34 495
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(98 513)	(1 753 609)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	(483 198)	(3 241 708)
Расходы по налогу на прибыль за год	(113 012)	(1 196 052)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Сумма налогового эффекта от убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу на 31 декабря 2016 года, составила 1 852 122 тысячи рублей (2015 г.: 1 753 609 тысяч рублей).

У Группы также существуют непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 3 649 625 тысяч рублей (2015 г.: 3 166 427 тысяч рублей).

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

24 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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

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

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2015 года
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	(844)	1 644	-	800
Средства в других банках	-	14 000	-	14 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(35 791)	35 129	-	(662)
Кредиты и авансы клиентам	866 502	5 414 518	-	6 281 020
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 317	(135 773)	94 672	49 216
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(92 435)	92 435	-	-
Инвестиции в зависимые компании	(5 743)	5 743	-	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	(44 512)	46 152	-	1 640
Основные средства	(146 907)	284 015	(93 756)	43 352
Прочие активы	17 302	180 866	-	198 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	296 018	(295 829)	-	189
Средства других банков	3 198	765	-	3 963
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	(4 055 382)	-	(4 055 382)
Средства клиентов	7 223	(7 223)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28 099)	203 313	-	175 214
Прочие обязательства	60 405	394 504	-	454 909
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	1 753 609	-	1 753 609
Валовый отложенный налоговый актив	986 634	3 932 486	916	4 920 036
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	(1 753 609)	-	(1 753 609)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	(3 241 708)	75 281	(3 166 427)
Чистый отложенный налоговый актив	986 634	(1 062 831)	76 197	-

(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016			2015		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	405 903	-	405 903	72 380	-	72 380
Прочий совокупный доход	405 903	-	405 903	72 380	-	72 380

25 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 рассматривает результаты деятельности Группы по бизнес-направлениям. Группа имеет четыре бизнес-направления: обслуживание физических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, казначейство, нераспределенные суммы.

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.

Сегмент «Казначейство» включает операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции «РЕПО» с ценными бумагами).

Согласно внутреннему Положению Банка о трансфертном ценообразовании, трансфертные доходы или расходы от передаваемых или принимаемых от трех основных бизнес-направлений (обслуживание физических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, казначейство) отражаются на сегменте «нераспределенные суммы». Также на сегменте «нераспределенные суммы» отражены трансфертные доходы от собственных средств Группы от передачи их другим сегментам для размещения в активы.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;

25 Сегментный анализ (продолжение)

- (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, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ		
Обслуживание физических лиц	14 304 395	14 876 322
Обслуживание корпоративных клиентов	52 734 021	56 279 187
Казначейство	37 456 954	31 982 093
Нераспределенные суммы	5 146 431	5 001 361
Всего активов	109 641 801	108 138 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	54 618 603	44 437 714
Обслуживание корпоративных клиентов	3 929 794	10 830 178
Казначейство	10 118	142 586
Нераспределенные суммы	49 991 890	51 919 638
Всего обязательств	108 550 405	107 330 116

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Казначейство	Нераспределен- ные суммы	Всего
Процентные доходы	1 635 591	3 696 573	720 364	2 880 987	8 933 515
Процентные расходы	(5 068 583)	(181 133)	(8 424)	(1 409 227)	(6 667 367)
Чистый процентный (расход)/доход	(3 432 992)	3 515 440	711 940	1 471 760	2 266 148
Комиссионные доходы	49 525	469 149	1 008	-	519 682
Комиссионные расходы	(14 318)	(30 506)	(4 410)	(5 993)	(55 227)
Чистый комиссионный доход/(расход)	35 207	438 643	(3 402)	(5 993)	464 455
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	239 130	-	239 130
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	59 556	9 723	(329 958)	(793)	(261 472)
Прочие расходы	(321 984)	(73 316)	(393)	(179 199)	(574 892)
Операционные (расходы)/доходы	(3 660 213)	3 890 490	617 317	1 285 775	2 133 369
Вознаграждения сотрудников	(625 335)	(629 233)	(79 550)	(13 074)	(1 347 192)
Общехозяйственные и административные расходы	(491 011)	(351 534)	(63 746)	(5 633)	(911 924)
Резерв под обесценение	(183 450)	391 151	31 870	6 370	245 941
Доходы и расходы между сегментами	4 346 691	(7 590 823)	(792 931)	4 037 063	-
Финансовый результат сегмента	(613 318)	(4 289 949)	(287 040)	5 310 501	120 194
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(141 809)
Чистый убыток после налогообложения	-	-	-	-	(21 615)

25 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Казначейство	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентные доходы	2 369 269	7 757 242	1 876 848	405 742	12 409 101
Процентные расходы	(6 406 211)	(1 280 839)	(1 795 118)	(687 770)	(10 169 938)
Чистый процентный (расход)/доход	(4 036 942)	6 476 403	81 730	(282 028)	2 239 163
Комиссионные доходы	38 948	1 271 957	113 102	-	1 424 007
Комиссионные расходы	(143 948)	(87 483)	(42 181)	-	(273 612)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(105 000)	1 184 474	70 921	-	1 150 395
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	574 310	-	574 310
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с иностранной валютой	236 002	84 348	(527 868)	205 458	(2 060)
Прочие (расходы)/доходы	(96 026)	7 677	41 565	2 458 555	2 411 771
Операционные (расходы)/доходы	(4 001 966)	7 752 902	240 658	2 381 985	6 373 579
Вознаграждения сотрудников	(843 507)	(866 188)	(172 360)	(15 196)	(1 897 251)
Общехозяйственные и административные расходы	(695 819)	(600 938)	(152 422)	(17 861)	(1 467 040)
Резерв под обесценение	(1 178 413)	(12 990 375)	(35 160)	(322 715)	(14 526 663)
Доходы и расходы между сегментами	6 195 841	(6 276 728)	(457 110)	537 997	-
Финансовый результат сегмента	(523 864)	(12 981 327)	(576 394)	2 564 210	(11 517 375)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(583 361)
Чистый убыток после налогообложения	-	-	-	-	(12 100 736)

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

Сверка общей прибыли по сегментам за 2016 год и 2015 год до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	120 194	(11 517 375)
Доходы от средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	22 813 511
Начисленные проценты и комиссии	(3 400 129)	(2 721 591)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	55 242	536 420
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	49 717	4 008
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	(10 955)	97 316
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	360 664	1 844 643
Корректировки в отношении резерва под обесценение	623 216	(29 305 514)
Консолидационные корректировки	9 119	(80 107)
Прочие корректировки	39 702	(495 159)
Убыток до налогообложения, рассчитанный в соответствии с МСФО и представленная в настоящей консолидированной финансовой отчетности	(2 153 230)	(18 823 848)

25 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, рассчитанная и представленная в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	109 641 801	108 550 405	108 138 963	107 330 116
Результат дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»	-	(20 148 686)	-	(22 813 511)
Начисленные проценты и комиссии	(3 638 531)	17 049	(1 532 978)	697 387
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(51 174)	-	(337 843)	(515)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	49 748	31	4 012	4
Взаимозачет требований и обязательств	-	-	(1 446)	(1 446)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(76 899)	-	(274 544)	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(29 962 174)	-	(30 627 405)	134 186
Прочие резервы	(149 856)	1 244 173	-	1 059 300
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	(28 332)	(92 227)	-	-
Консолидационные корректировки	3 259 212	2 981 497	5 018 660	4 807 471
Прочие корректировки	16 445	(142 063)	(207 583)	466 444
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	79 060 240	92 410 179	80 179 836	91 679 436

(е) Анализ выручки по продуктам и услугам

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

(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.

26 Управление финансовыми рисками

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

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

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

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

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

- Кредитный комитет Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами). Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:
 - утверждает лимиты по различным видам рисков;
 - принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
 - рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- Лимитный комитет Банка принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и кредитными организациями;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами физических лиц принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Риск процентной ставки

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы	19 541 047	2 209 362	5 712 916	36 119 633	7 215 534	70 798 492
Итого финансовые обязательства	9 300 316	11 546 292	40 984 448	13 684 066	11 883 157	87 398 279
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	10 240 731	(9 336 930)	(35 271 532)	22 435 567	(4 667 623)	(16 599 787)
31 декабря 2015 года						
Итого финансовые активы	17 360 927	9 895 821	8 674 220	18 912 351	13 935 819	68 779 138
Итого финансовые обязательства	10 270 755	11 869 633	21 461 660	6 557 545	40 570 353	90 729 946
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	7 090 172	(1 973 812)	(12 787 440)	12 354 806	(26 634 534)	(21 950 808)

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 398 860 тысяч рублей (2015 г.: на 5 767 592 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Группой депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2015 г.: на 400 базисных пунктов выше), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 398 860 тысяч рублей (2015 г.: 5 767 592 тысячи рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
- корреспондентские счета	0,50%	0,50%	0,50%		0,50%	0,50%	0,50%	
Средства в других банках	10,00%	-	5,48%		9,75%	-	-	
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	14,85%	7,93%	9,67%	-	13,16%	10,37%	7,65%	8,30%
- физические лица	13,89%	11,71%	9,45%	-	13,95%	10,20%	9,02%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность по договорам покупки и обратной продажи	10,16%	7,93%	-	-	11,36%	10,75%	9,00%	-
Обязательства								
Средства других банков								
- Счета типа «Лоро»	10,20%	0,25%	0,50%	-	10,50%	0,25%	0,50%	-
- Срочные депозиты	7,54%	3,96%	-	-	6,04%	5,50%	-	-
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	10,56%	2,41%	2,00%	-	11,75%	3,53%	3,08%	-
- срочные депозиты юридических лиц	9,03%	1,12%	-	-	12,95%	1,76%	2,50%	-
Депозитные сертификаты и векселя	15,01%	5,00%	-	-	12,00%	5,18%	5,99%	-
Выпущенные облигации	7,73%	-	-	-	7,92%	-	-	-

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

Валютный риск

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

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

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2016 года					
Денежные финансовые активы	71 453 201	1 772 292	2 253 538	38 385	75 517 416
Денежные финансовые обязательства	85 318 768	3 611 516	1 149 149	-	90 079 433
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(49 780)	32	-	-	(49 748)
Валютные производные инструменты	2 950 424	(2 900 676)	-	-	49 748
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(10 964 923)	(4 739 868)	1 104 389	38 385	(14 562 017)
На 31 декабря 2015 года					
Денежные финансовые активы	70 813 709	2 838 999	2 407 069	101 314	76 161 091
Денежные финансовые обязательства	77 439 410	8 161 786	2 777 391	-	88 378 587
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 269)	(1 739)	1	-	(4 007)
Валютные производные инструменты	403 808	2 241 524	(2 641 325)	-	4 007
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(6 224 162)	(3 083 002)	(3 011 646)	101 314	(12 217 496)

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, притом, что другие переменные остались бы неизменными: период для функциональной валюты предприятий Группы, в то время как другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 30% (2015 г.: укрепление на 30%)	(1 421 960)	(1 421 960)	(924 901)	(924 901)
Ослабление доллара США на 30% (2015 г.: ослабление на 30%)	1 421 960	1 421 960	924 901	924 901
Укрепление евро на 30% (2015 г.: укрепление на 30%)	331 317	331 317	(903 494)	(903 494)
Ослабление евро на 30% (2015 г.: ослабление на 30%)	(331 317)	(331 317)	903 494	903 494

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

Прочий ценовой риск

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

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

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

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

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

Риск досрочного погашения

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	13 760	27 333	190 481	1 537 443	151 397	1 920 414
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	296 207	37 764	407 255	21 904 577	30 426 076	53 071 879
Средства клиентов	8 933 220	20 723 543	18 966 951	5 137 937	-	53 761 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 263	88 549	404 726	2 234 884	7 136 117	9 876 539
Депозитные сертификаты и векселя	525 782	519 425	1 734 734	245 497	44 551	3 069 989
Итого	9 781 232	21 396 614	21 704 147	31 060 338	37 758 141	121 700 472

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

В таблице ниже представлен анализ нефинансовых активов и обязательств по срокам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
На 31 декабря 2016 года			
Прочие активы	166 801	582 612	749 413
Прочие обязательства	453 099	-	453 099
На 31 декабря 2015 года			
Прочие активы	320 977	609 074	930 051
Прочие обязательства	191 173	-	191 173

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 947 946	-	-	-	-	2 947 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 314 378	1 314 378
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 172 950	1 496 756	800 640	4 470 346
Средства в банках	16 718 161	-	-	15 000 000	-	31 718 161
Кредиты и авансы клиентам	2 780 851	2 209 362	3 539 966	19 622 877	6 414 903	34 567 959
Прочие активы	49 748	-	147 641	-	301 237	498 626
Итого финансовые активы	22 496 706	2 209 362	5 860 557	36 119 633	8 831 158	75 517 416
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	441 420	-	232 451	370 114	38	1 044 023
Средства клиентов	11 280 409	11 171 475	22 081 609	12 075 408	-	56 608 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 865	60 942	332 537	846 364	1 875 858	3 349 566
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	313 876	18 337 851	392 179	10 007 261	29 051 167
Прочие обязательства	-	-	25 776	-	-	25 776
Итого финансовые обязательства	11 955 694	11 546 293	41 010 224	13 684 065	11 883 157	90 079 433
Чистый разрыв ликвидности	10 541 012	(9 336 931)	(35 149 667)	22 435 568	(3 051 999)	(14 562 017)
Совокупный разрыв ликвидности	10 541 012	1 204 081	(33 945 586)	(11 510 018)	(14 562 017)	

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 114 295	-	-	-	-	15 114 295
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	571 676	571 676
Средства в банках	-	7 819 729	-	-	-	7 819 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 348	-	-	-	484	4 832
Кредиты и авансы клиентам	1 233 634	1 673 292	6 230 354	25 408 142	7 800 808	42 346 230
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	944 078	5 049 007	3 695 578	9 688 663
Прочие активы	54 065	-	-	-	561 601	615 666
Итого финансовые активы	16 406 342	9 493 021	7 174 432	30 457 149	12 630 147	76 161 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	113 388	-	68 239	1 304 873	144 000	1 630 500
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	69 303	114 121	151 470	26 725 051	27 059 945
Средства клиентов	9 214 814	10 475 279	17 783 639	4 650 078	9 769 835	51 893 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	571 122	1 047 456	1 992 553	228 969	3 931 467	7 771 567
Прочие обязательства	-	-	22 930	-	-	22 930
Итого финансовые обязательства	9 899 324	11 592 038	19 981 482	6 335 390	40 570 353	88 378 587
Чистый разрыв ликвидности	6 507 018	(2 099 017)	(12 807 050)	24 121 759	(27 940 206)	(12 217 496)
Совокупный разрыв ликвидности	6 507 018	4 408 001	(8 399 049)	15 722 710	(12 217 496)	

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск географической концентрации

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

Концентрация прочих рисков

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

27 Управление капиталом

С 1 января 2014 года ЦБ РФ установил новые требования к расчету нормативного капитала на основе рекомендаций Базельского комитета. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2016 года указанный минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 4,5%, для основного капитала – 6%, для собственных средств – 8%.

В соответствии с условиями договоров и Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и в рамках исполнения Плана участия 26 октября 2015 года Банк признал прекращенными обязательства перед АО «ИТБ «ХОЛДИНГ» и Майлтаун Лимитед по заключенным с указанными лицами договорам субординированного кредита на общую сумму 4 300 000 тысяч рублей.

В 2015 году Группа провела следующие мероприятия в рамках управления капиталом:

- увеличила резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, на сумму 41 118 тысяч рублей;
- осуществила выплату дивидендов акционерам Банка за 2014 год на сумму 50 055 тысяч рублей;
- снизила уставный капитал Банка до 1 рубля;
- списала обязательства по субординированным кредитам и направила их на погашение убытков текущего года.

В течение 2016 года, а также по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала. В соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО) нормативы не соблюдаются на протяжении всего периода финансового оздоровления до 1 октября 2025 года.

28 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.

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.

28 Условные обязательства (Продолжение)

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	1 января 2015 года
Гарантии исполнения обязательств	7 765 324	17 813 056	24 348 265
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	(1 102 324)	(2 145 731)	(127 680)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	6 663 000	15 667 325	24 220 585

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	1 января 2015 года
Российские рубли	7 643 805	17 117 178	23 125 184
Доллары США	410	47 329	364 760
Евро	121 109	648 549	858 321
Итого гарантии исполнения обязательств	7 765 324	17 813 056	24 348 265

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января 2015 года	127 680
Отчисления в резерв по гарантиям исполнения обязательств в течение года	2 018 051
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	2 145 731
Восстановление ранее созданных резервов по гарантиям исполнения обязательств	(1 043 407)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2016 года	1 102 324

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 775 323 тысячи рублей (2015 г. - в сумме 963 945 тысяч рублей; 2014 г. – 0), поскольку, по мнению штатных юристов Банка, а также профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Ниже представлен анализ изменения резерва по судебным разбирательствам в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по судебным искам на 1 января 2015 года	-
Отчисления в резерв по судебным искам в течение года	963 945
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2015 года	963 945
Восстановление ранее созданных резервов по судебным искам	(188 622)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2016 года	775 323

28 Условные обязательства (Продолжение)

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), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	110 722	202 266
От 1 до 5 лет	207 503	409 791
Более 5 лет	84 497	49 757
Итого обязательства по операционной аренде	402 722	661 814

28 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.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам	9, 16	725 003	633 465	1 673 558	1 517 912
Кредиты и авансы клиентам	9, 16	7 631 263	29 051 167	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10, 16	4 470 346	29 051 167	-	-
Средства в других банках	8, 16	25 900 000	29 051 167	-	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость	11, 16	1 348 840	29 051 167	-	-
Основные средства	12, 16	586 000	29 051 167	-	-
Итого		40 661 452		1 673 558	

29 Передача финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 1 189 336 тысяч рублей, 1 363 863 тысячи рублей и 2 289 237 тысяч рублей, соответственно (2015 г.: 1 442 429 тысяч рублей, 1 703 612 тысяч рублей и 2 972 238 тысяч рублей, соответственно). Информация о балансовой стоимости соответствующих заемных средств, выпущенными компанией специального назначения в адрес сторонних инвесторов, приведена в Примечании 17.

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме. В 2016 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии третьим сторонам на общую сумму 649 808 тысяч рублей (2015 г.: 4 059 902 тысячи рублей). См. Примечание 9. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

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

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>				4 832	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные облигации и еврооблигации	709 562	-	-	3 274 313	-	-
- Российские государственные облигации	2 735 592	-	-	3 769 209	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	796 502	-	-	2 200 652	-	-
- Муниципальные облигации	228 690	-	-	442 824	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	1 665	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	49 748	-	-	4 007	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость</i>	-	-	1 638 968	-	-	1 601 314
- <i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	116 172	-	-	215 380
- <i>Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи</i>	-	-	418 497	-	-	393 693
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	4 470 346	49 748	2 173 637	9 693 495	4 007	2 210 387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	946	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	946	-

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюда- емых рыночных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюда- емых рыночных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 202 045	-	2 202 045	13 764 024	-	13 764 024
Денежные средства в кассе	637 132	-	637 132	1 229 237	-	1 229 237
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	98 933	-	98 933	70 857	-	70 857
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	9 836	-	9 836	50 177	-	50 177
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	1 314 378	-	1 314 378	571 676	-	571 676
<i>Средства в других банках</i>	-	31 718 161	31 718 161	-	7 819 729	7 819 729
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	34 287 447	34 567 959	-	40 531 749	42 346 230
<i>Прочие финансовые активы</i>	498 626	-	498 626	615 666	-	615 666
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	4 760 950	66 005 608	71 047 070	16 301 637	48 351 478	66 467 596

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Метод оценки, использу- ющий Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость	Метод оценки, исполь- зующий Котировки на актив- ном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Специальные целевые программы	-	633 465	-	633 465	-	1 517 912	-	1 517 912
Краткосрочные депозиты других банков	-	400 712	-	400 712	-	304	-	304
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	9 846	-	9 846	-	1 747	-	1 747
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	-	-	-	-	-	110 537	-	110 537
Средства клиентов	-	55 731 609	-	56 608 901	-	51 991 727	-	51 893 645
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	29 051 167	29 051 167	-	-	27 059 945	27 059 945
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	2 997 697	-	-	2 997 697	4 819 380	-	-	4 819 380
Векселя	-	351 869	-	351 869	-	2 952 187	-	2 952 187
Прочие финансовые обязательства	-	-	25 776	25 776	-	-	21 984	21 984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАН- НОЙ СТОИМОСТИ	2 997 697	57 127 501	29 076 943	90 079 433	4 819 380	56 574 414	27 081 929	88 377 641

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.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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 не существенно.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

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

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

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 114 295	-	-	15 114 295
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	571 676	-	-	571 676
Средства в других банках	7 819 729	-	-	7 819 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	4 832	4 832
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	23 593 951	-	-	23 593 951
- Кредиты физическим лицам	18 752 279	-	-	18 752 279
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 688 663	-	9 688 663
Прочие финансовые активы	615 666	-	-	615 666
Итого финансовые активы	66 467 596	9 688 663	4 832	76 161 091

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, учитываются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

32 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:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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>				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	1 625 250	2 947 946	74 929	15 114 295
- акционеры	1 625 250	-	-	-
- прочие связанные стороны	-	-	74 929	-
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	-	34 567 959	1 501 756	42 346 230
- акционеры	-	-	1 148 503	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	7 161	-
- прочие связанные стороны	-	-	346 092	-
Средства в других банках	31 205 517	31 718 161	-	7 819 729
- акционеры	31 205 517	-	-	-
Прочие активы	65	1 248 039	10 051	1 545 717
- прочие связанные стороны	65	-	10 051	-
Средства других банков	404 002	1 044 023	-	1 630 500
- акционеры	404 002	-	-	-
Средства клиентов	-	56 608 901	421 519	51 893 645
- акционеры	-	-	19 460	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	108	-
- прочие связанные стороны	-	-	401 951	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 349 566	190 571	7 771 567
- прочие связанные стороны	-	-	190 571	-

32 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2016 и 2015 г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	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
Процентные доходы	2 882 621	8 611 258	70 915	11 085 550
- акционеры	2 882 621	-	14 644	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	3 207	-
- прочие связанные стороны	-	-	53 064	-
Процентные расходы	(67 633)	(9 303 473)	(406 909)	(11 294 113)
- акционеры	(67 633)	-	(49 190)	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	(9 402)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(348 317)	-
Комиссионные доходы	969	510 590	3 090	1 554 322
- акционеры	969	-	1 163	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	741	-
- прочие связанные стороны	-	-	1 186	-
Комиссионные расходы	(14 526)	(38 317)	-	(166 248)
- акционеры	(14 526)	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	304 980	(3 948)	(716 479)	(352 426)
- акционеры	304 980	-	(4 656)	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	(54 643)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(657 180)	-
Прочие операционные доходы	456	81 412	5 405	213 095
- акционеры	456	-	7	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	63	-
- прочие связанные стороны	-	-	5 335	-
Доход от списания обязательств по субординированным депозитам	-	-	4 300 000	4 300 000
- акционеры	-	-	500 000	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	-	-	3 800 000	-
Административные и прочие операционные расходы за минусом расходов на содержание персонала	(4 760)	(1 345 322)	-	(2 108 901)
- акционеры	(2 456)	-	-	-
- прочие связанные стороны	(2 304)	-	-	-
Расходы на содержание персонала	(15 155)	(974 097)	(72 281)	(1 514 600)
- краткосрочные вознаграждения	(15 155)	-	(72 281)	-

33 События после окончания отчетного периода

В феврале 2017 года был получен транш от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 7 664 631 тысяча рублей сроком на 10 лет под ставку 0,51% годовых в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (см. Примечание 27).