

ГРУППА АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	28
6	Новые учетные положения	34
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35
8	Средства в других банках	37
9	Кредиты и авансы клиентам	38
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46
11	Инвестиции в долговые ценные бумаги	47
12	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	49
13	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	49
14	Основные средства и нематериальные активы	50
15	Прочие активы	51
16	Средства других банков	53
17	Средства клиентов	53
18	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	54
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
20	Прочие обязательства	55
21	Акционерный капитал и эмиссионный доход	56
22	Процентные доходы и расходы	56
23	Комиссионные доходы и расходы	57
24	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	57
25	Административные и прочие операционные расходы	57
26	Налог на прибыль	58
27	Сверка чистого долга	60
28	Сегментный анализ	60
29	Управление финансовыми рисками	65
30	Управление капиталом	77
31	Условные обязательства	77
32	Передача финансовых активов	81
33	Производные финансовые инструменты	81
34	Раскрытие информации о справедливой стоимости	82
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	85
36	Операции между связанными сторонами	86

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 86 958 тысяч российских рублей
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2018 год, исходя из структуры отчетности Группы. В результате мы определили АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО) как значительный компонент Группы. Объем аудиторских процедур в отношении других дочерних организаций Банка был определен, основываясь на нашем профессиональном опыте;
- Мы проводили работу на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации и подготовки консолидированной финансовой отчетности
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансов клиентам;
- Оценка инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи;
- Оценка справедливой стоимости средств, привлеченных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по ставке ниже рыночной;
- Обоснованность допущения о непрерывности деятельности

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

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

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

86 958 тысяч российских рублей

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Обоснование примененного уровня существенности

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с введением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, в соответствии с которым Группой была применена новая модель оценки резерва на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года, которая предполагает применение значимых профессиональных суждений и оценок.

В отношении применения модели ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года мы оценили методику расчета оценочного резерва, примененную руководством Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности, на предмет ее соответствия требованиям МСФО 9. Мы также проверили полноту раскрытий в консолидированной финансовой отчетности и аккуратность отражения влияния применения МСФО 9 в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале на 1 января 2018 года.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по кредитам и авансам клиентам. Индивидуальная оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным кредитам в соответствии с различными сценариями. Принцип построения моделей и данные для моделей являются предметом профессионального суждения руководства. Коллективная оценка ОКУ основывается на статистических моделях ожидаемых кредитных убытков, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и исходные данные для них являются предметом суждения руководства. В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечании 5 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения» и Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности представлена подробная информация об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.	Мы протестировали (на выборочной основе) принципы построения и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ОКУ, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, тестирование моделей через их применение, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета ОКУ. Эти ключевые средства контроля включали контроль над полнотой и своевременностью погашения процентов и основного долга по кредитам, над своевременностью отнесения сумм на счета по учету просроченной задолженности и внесением в информационные системы и хранением в них данных, использованных для расчета резерва. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты юридическим лицам и индивидуально существенные кредиты физическим лицам, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки ОКУ на индивидуальной основе на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.
<i>Оценка инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи</i> По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная стоимость обеспечения, полученного Группой в собственность за неплатежи, составила 4 352 356 тысяч рублей, в том числе 2 420 460 тысяч рублей, отраженных в строке «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость», и 1 931 896 тысяч рублей, отраженных в строке «Прочие нефинансовые активы» консолидированной финансовой отчетности Группы.	Мы проанализировали состав объектов недвижимости, полученной в собственность за неплатежи, выбор методов оценки и источников существенных допущений. Мы проанализировали учетную политику Группы в отношении инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, на предмет ее соответствия требованиям МСФО.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Прочие нефинансовые активы включали 1 282 730 тысяч рублей обеспечения (земельные участки, нежилая недвижимость, прочее), полученного в собственность за неплатежи, и 649 166 тысяч рублей инвестиционной недвижимости. Оценка стоимости таких активов проводится с использованием ненаблюдаемых исходных данных и допущений. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. Оценка инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в силу существенности суммы полученного в собственность обеспечения и субъективности применяемых допущений является одним из ключевых вопросов аудита. Информация об обеспечении, полученном в собственность за неплатежи, представлена в Примечании 13 «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость», Примечании 15 «Прочие активы» и об инвестиционной недвижимости – Примечании 15 «Прочие активы» к консолидированной финансовой отчетности.	Мы проверили (на выборочной основе) применение принятой Группой учетной политики при проведении оценки инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Мы также проанализировали планы Группы в отношении реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости, мы проанализировали методологию оценки, используемую Группой, и разумность ключевых допущений. Подтверждение разумности ключевых допущений при оценке объектов недвижимости включало сравнение с независимыми данными о текущих ценах реализации объектов недвижимости заемщиков и сравнение с данными о ценах по фактическим сделкам реализации, совершенным Банком.
<i>Оценка справедливой стоимости средств, привлеченных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по ставке ниже рыночной</i> Информация о средствах, привлеченных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), представлена в Примечание 21 «Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»» консолидированной финансовой отчетности. При расчете справедливой стоимости средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставке ниже рыночной, Группа использовала ставку дисконтирования 9%, которая является рыночной ставкой по привлечением на аналогичные сроки на дату сделки. Оценка справедливой стоимости средств, привлеченных от ГК «АСВ», в силу существенности суммы привлечения и значимости применяемых профессиональных суждений и оценок является одним из ключевых вопросов аудита.	Мы оценили методологию оценки справедливой стоимости средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставке ниже рыночной, использованную Группой. Мы также привлекли собственных экспертов по оценке финансовых инструментов для целей подтверждения разумности ставки дисконтирования, используемой в расчете справедливой стоимости средств, привлеченных от ГК «АСВ», и проверили арифметическую точность и корректность расчетов.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Примечание 3 «Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и Примечание 18 «Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»» содержат подробную информацию о подходах к определению рыночной ставки, а также о величине займов по состоянию на отчетную дату и об эффекте от первоначального признания на финансовый результат Группы.

Обоснованность допущения о непрерывности деятельности

Как отражено в Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности, данная отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Принимая во внимание, что Банк находится в процессе санации, мы уделили данному вопросу особое внимание. Допущение о способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем было сделано руководством Группы на основании следующих факторов:

- Разработка Плана финансового оздоровления (далее - ПФО) Банка, одобренного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «ТКБ»). На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности все положения ПФО выполняются.

Мы проанализировали условия Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком, в рамках которого осуществляется процедура санации Банка.

Мы проанализировали ПФО Банка, подготовленный в соответствии с условиями Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком, а также факт его исполнения за период с начала его действия до момента выпуска консолидированной финансовой отчетности.

Мы проанализировали письменные комментарии руководства Банка, заверенные руководством ТКБ, в отношении возможности соблюдения Банком требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев после выпуска консолидированной финансовой отчетности, и обоснованность вывода об отсутствии каких-либо предпосылок по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев.

Мы протестировали подтверждающие документы в отношении получения ТКБ и Банком финансирования от ГК «АСВ» на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной на цели санации Банка.

Мы проанализировали утвержденный ЦБ РФ ПФО на предмет подтверждения возможности Банка не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления до конца 2030 года.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
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, ниже рыночной; • Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ ПФО до конца 2030 года; • Удержание практически всей клиентской базы по вкладам физических лиц после объявления процедуры санации и на протяжении 2017-2018 гг.; • Проведение ряда мероприятий по сокращению операционных расходов; • Усиление системы управления рисками; • Оказание поддержки со стороны материнского банка (ТКБ) в случае необходимости.	Мы проанализировали портфель вкладов физических лиц на предмет подтверждения обоснованности утверждения об удержании практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2017-2018 гг. Мы обсудили с руководством Банка проведенные мероприятия по сокращению операционных расходов (в том числе закрытие филиалов и других структурных подразделений, оптимизация персонала и т.д.), провели детальное тестирование операционных расходов и провели финансовый анализ в отношении динамики операционных расходов за 2018 год в сравнении с данными за предыдущие годы. Мы проанализировали основные внутренние регламенты Банка в отношении системы управления рисками, а также протестировали основные отчеты по управлению рисками. Система управления рисками была приведена руководством Группы в соответствие со стандартами ТКБ. Мы получили заверения от руководства материнского банка (ТКБ) в отношении готовности и способности оказать Банку финансовую поддержку в объеме, необходимом для выполнения им своих обязательств перед третьими лицами в обозримом будущем. Мы также являемся аудитором Группы ТКБ, и в рамках проведенного аудита Группы ТКБ мы получили необходимые и достаточные аудиторские доказательства в отношении отсутствия существенной неопределенности в отношении допущения о непрерывности деятельности Группы ТКБ.

Определение объема аудита Группы

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) и его значимых дочерних обществ. Мы провели полномасштабный аудит АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО). Общая сумма активов данного компонента после исключения остатков по операциям между компаниями Группы составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2018 года, общая сумма выручки данного компонента после исключения результатов операций между компаниями Группы составляет около 95% от общей суммы выручки Группы за 2018 год.

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений, кроме обязательных нормативов, факты нарушения предельных значений которых раскрыты в Примечании 29 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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 2019 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 2019 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 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 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 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

АО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

16 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева


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

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 ноября 2002, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739543182

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

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

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	4 217 455	36 616 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		588 339	460 572
Средства в других банках	8	14 368 622	20 285 176
Кредиты и авансы клиентам	9	47 105 240	32 207 089
Инвестиции в долговые ценные бумаги	11	26 976 017	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	912 879
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	12	34 889 753	-
Текущие налоговые активы		-	22 274
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	13	2 420 460	1 749 006
Нематериальные активы	14	67 853	138 702
Основные средства	14	749 724	765 675
Прочие финансовые активы	15	217 107	575 561
Прочие нефинансовые активы	15	2 015 327	1 187 850
ИТОГО АКТИВЫ		133 615 897	94 921 553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	35 776 915	953 247
Средства клиентов	17	63 975 067	57 737 816
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	18	28 433 439	37 507 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	872 519	1 876 486
Резервы по прочим операциям	31	482 873	105 081
Прочие финансовые обязательства	20	26 249	47 517
Прочие нефинансовые обязательства	20	192 167	127 176
Текущее обязательство по налогу на прибыль		40 143	-
Отложенное налоговое обязательство	26	1 283 603	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		131 082 975	98 355 101
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	10 000	10 000
Эмиссионный доход	21	-	295 788
Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги		(221 866)	2 212
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		2 744 788	(3 741 548)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 532 922	(3 433 548)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		133 615 897	94 921 553

Утверждено и подписано 16 апреля 2019 года.

А. В. Пушкин
Председатель Правления



Н. В. Ралдугина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	8 441 334	7 988 068
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(8 715 653)	(8 895 069)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	22	(369 635)	(254 337)
Чистая процентная маржа		(643 954)	(1 161 338)
Оценочный резерв под кредитные убытки	9,11	(3 786 051)	(184 281)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		(4 430 005)	(1 345 619)
Комиссионные доходы	23	254 495	318 059
Комиссионные расходы	23	(71 494)	(48 759)
Обесценение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	(962)
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестициями в долговые ценные бумаги и производными финансовыми инструментами		(130 262)	(26 792)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	24	265 254	165 717
Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	18	16 138 304	12 282 010
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера и судебным искам	31	(336 496)	14 280
(Создание)/восстановление прочих резервов	15	(4 701)	247 447
Обесценение объектов недвижимости		(71 252)	(89 775)
Доход на основании судебного решения		-	628 441
Прочие операционные доходы		130 745	71 747
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 126 205)	(2 210 117)
Прибыль до налогообложения		9 618 383	10 005 677
Расходы по налогу на прибыль	26	(2 052 401)	(86 570)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		7 565 982	9 919 107
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции в долговые ценные бумаги (ранее учитываемые как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):			
- Расходы за вычетом доходов за год		(224 080)	(1 753)
- Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов), реклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении		2	(963)
Прочий совокупный убыток за год		(224 078)	(2 716)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		7 341 904	9 916 391

Примечания на страницах с 5 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги	Нераспре- деленная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	10 000	338 975	4 928	(13 703 842)	(13 349 939)
Прибыль за год	-	-	-	9 919 107	9 919 107
Прочий совокупный убыток	-	-	(2 716)	-	(2 716)
Итого совокупный доход/(убыток) за 2017 год	-	-	(2 716)	9 919 107	9 916 391
Погашение накопленного дефицита за счет эмиссионного дохода	-	(43 187)	-	43 187	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	10 000	295 788	2 212	(3 741 548)	(3 433 548)
Влияние применения МСФО 9	-	-	-	(1 375 434)	(1 375 434)
Остаток на 1 января 2018 года	10 000	295 788	2 212	(5 116 982)	(4 808 982)
Прибыль за год	-	-	-	7 565 982	7 565 982
Прочий совокупный убыток	-	-	(224 078)	-	(224 078)
Итого совокупный доход/(убыток) за 2018 год	-	-	(224 078)	7 565 982	7 341 904
Погашение накопленного дефицита за счет эмиссионного дохода	-	(295 788)	-	295 788	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 000	-	(221 866)	2 744 788	2 532 922

Примечания на страницах с 5 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 753 396	7 979 926
Проценты уплаченные		(6 724 835)	(6 177 905)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(342 007)	(189 834)
Комиссии полученные		268 106	336 350
Комиссии уплаченные		(71 494)	(48 759)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(235 980)	233 958
Прочие операционные доходы		33 333	71 741
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 035 839)	(2 047 333)
Уплаченный налог на прибыль		(307 057)	(50 862)
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(662 377)	107 282
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(127 767)	853 806
- средствам в других банках		5 909 773	11 401 585
- кредитам и авансам клиентам		(21 530 087)	(569 262)
- прочим финансовым активам		332 188	173 034
- прочим нефинансовым активам		(18 031)	153 003
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам других банков		34 812 276	(406 928)
- средствам клиентов		5 690 737	1 583 454
- выпущенным векселям		30 176	(237 715)
- прочим финансовым обязательствам		(21 268)	(5 536)
- прочим нефинансовым обязательствам		124 702	(103 172)
-резервам по прочим операциям	31	(93 841)	(35 491)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		24 446 481	12 914 060
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(121 861)	(58 910)
Приобретение нематериальных активов	14	(3 518)	(2 942)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	3 492 269
Выручка от реализации основных средств		169 492	3 013
Выручка от реализации изъятого обеспечения – жилой недвижимости		427 476	287 976
Выручка от реализации прочих залогов		87 903	117 133
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(49 078 022)	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 303 846)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(60 822 376)	3 838 539
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	27	4 961 408	18 164 715
Погашение облигаций	27	(999 705)	(1 248 203)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3 961 703	16 916 512
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		14 878	(288)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(32 399 314)	33 668 823
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	36 616 769	2 947 946
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	4 217 455	36 616 769

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

Примечания на страницах с 5 по 87 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 2018 года.

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

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

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

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

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

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

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

ГК «АСВ» провело отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. 15 октября 2015 года в качестве инвестора выбрано Публичное акционерное общество «Транскапиталбанк» (далее — ТКБ БАНК ПАО), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило последнему стать основным акционером Банка. В дальнейшем была запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 27 декабря 2030 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 2018 и на 31 декабря 2017 года ТКБ БАНК ПАО является единственным акционером АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел филиалов. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года численность персонала Группы составила 1 361 сотрудник (2017 г.: 1 254 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Постепенно экономика начинает адаптироваться к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика Валового Внутреннего Продукта (далее – ВВП) остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года по данным Росстата составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Российские фондовые рынки демонстрировали существенную волатильность. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12,0% за счет ослабления курса рубля.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 70,01 долларов США за баррель против 53,1 долларов США за баррель в 2017 году.

За период с 1 января по 31 декабря 2018 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,6002 рублей до 69,4706 рублей за доллар США.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем 2018 года. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

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

Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный».

В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Ba3», изменив прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Присвоение Российской Федерации инвестиционных рейтингов является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

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

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 основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов 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 долевых инструментов, 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. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, 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. 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.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков от соответствующих активов, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 4.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 4 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) 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.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности

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

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

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

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 консолидированной отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,47 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 57,60 рубля за 1 доллар США) и 79,46 рубля за 1 евро (2017 г.: 68,87 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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.

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

- Совокупный доход за 2018 год составил 7 341 904 тысячи рублей, из которых 16 138 304 тысячи рублей представляют собой доход от пересчета по рыночной ставке средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных (Совокупный доход за 2017 год составил 9 916 391 тысяча рублей, из которых 12 282 010 тысяч рублей представляют собой доход от пересчета по рыночной ставке средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных).

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

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

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

- Процедура санации и вхождение ТКБ БАНК (ПАО) в качестве инвестора в 2015 году (См. Примечание 1);
- Разработка Плана финансового оздоровления (ПФО) АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) на период до 27 декабря 2030 года, 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. Примечание 18);
- Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» до 27 декабря 2030 года;
- Удержание практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2016 – 2018 годов;
- Проведение ряда мероприятий по сокращению операционных расходов;
- Усиление системы управления рисками;
- Возможность оказания поддержки со стороны материнского Банка ТКБ БАНК ПАО в случае необходимости.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 421 209 тысяч рублей (2017 г.: 1 910 223 тысячи 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 255 737 тысяч рублей (2017 г.: 827 870 тысяч рублей) соответственно.

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

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого исключения требует использования суждений в следующих областях:

- i) определение механизмов как розничного, так и коммерческого кредитования, к которым применяется данное исключение – Группа рассматривает данное исключение в отношении механизмов кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (b) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках обычного повседневного управления и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования, и (с) управление механизмами кредитования осуществляется совместно. Эти общие характеристики не являются определяющими и исключение может применяться даже в случае, если не все из них выполняются;
- ii) определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, (b) срок возникновения соответствующих дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска и (с) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

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

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 34.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовых активов. Руководство применяет суждения для того, чтобы определить, все ли значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые и арендные активы, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее значительными, и что включают в себя все риски и выгоды

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.

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

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

Если бы Группа не включала в консолидированную финансовую отчетность активы, обязательства и результаты деятельности консолидированных структурированных предприятий, общая сумма консолидированных активов Группы снизилась бы на 426 357 тысяч рублей (2017 г.: 1 955 408 тысяч рублей), консолидированная прибыль Группы после налогообложения увеличилась бы на 523 825 тысяч рублей (2017 год: консолидированная прибыль уменьшилась бы на 94 319 тысяч рублей).

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе актуальных отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также внутренними экспертами Группы, с учетом актуального опыта проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью является низким. Однако активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости внутренние эксперты Группы проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Несмотря на это в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

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 Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») в размере 19 500 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,01% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2017 года (продлонгирован до 16 июля 2018 года и погашен Группой в указанную дату), 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.

Кроме того, на протяжении 2017 года Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в сумме 18 164 715 тысяч рублей под ставку 0,51% в год со сроком погашения 27 декабря 2030 года.

В июле 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём в размере 19 500 000 тысяч рублей со сроком погашения 27 декабря 2030 года, под ставку 0,51%.

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

В июле 2018 года были заключены Дополнительные соглашения о продлении срока займов в размере 47 864 715 тысяч рублей, полученных в период с 16 октября 2015 года по 31 декабря 2017 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), до 27 декабря 2030 года. Общий объем финансирования, предоставленного Группе в рамках процедуры финансового оздоровления, составил 72 400 000 тысяч рублей (см. Примечание 18).

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

В связи с тем, что реструктуризация ранее полученных займов представляет собой существенную модификацию, ранее полученные займы были списаны Группой и взамен этих займов были признаны новые займы.

Руководство Группы отразило займы, привлеченные от ГК «АСВ» по рыночной ставке 9%. Ставка была определена как безрисковая ставка, рассчитанная на базе кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам с сопоставимым сроком погашения с учетом надбавки за риск.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Классификация финансовых инструментов по уровню кредитного риска указана в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)
Превосходный уровень	1 - 10	AAA – BBB-
Хороший уровень	11 - 14	BB+ – B+
Удовлетворительный уровень	15 - 16	B, B-
Требуется специальный мониторинг	17 - 20	CCC+ – CC-
Дефолт	21 - 22	C, D

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

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

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

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредитные убытки	Прочее	Обяза- тельная	Добро- вольная	
Активы								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедл- ивой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	912 879	-	-	912 879	-	912 879
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			912 879	-	-	912 879	-	912 879
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	32 207 089	(247 004)	(1 337 151)	-	-	30 622 934
Итого кредиты и авансы клиентам			32 207 089	(247 004)	(1 337 151)	-	-	30 622 934
Обязатель- ства								
Резервы по прочим операциям	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимос-ти	(105 081)	(135 137)	-	-	-	(240 218)
Итого резервы по прочим операциям			(105 081)	(135 137)	-	-	-	(240 218)

Прочий эффект от перехода на МСФО 9 по строке Кредиты и авансы клиентам в сумме 1 337 151 тысяча рублей представляет собой списание части начисленных процентов, в связи с изменениями ожиданий Группы в отношении возмещаемости данных процентов в будущем.

По прочим строкам отчетности эффект от применения МСФО 9 отсутствует.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(3 741 548)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам	(247 004)
Списание процентов по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 337 151)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(135 137)
Налог на прибыль	343 858
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(5 116 982)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(1 375 434)

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Группу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 004 671	15 900 000
Корреспондентские счета в других банках	1 382 580	19 754 508
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	445 339	227 152
Денежные средства в кассе	384 865	735 109
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 217 455	36 616 769

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	445 339	-	445 339
- с рейтингом от BBB- до BBB+	174 545	-	-	174 545
- с рейтингом от BB- до BB+	21 120	-	-	21 120
- с рейтингом от B- до B+	1 180 092	-	2 004 671	3 184 763
- не имеющие рейтинга	6 823	-	-	6 823
Итого эквиваленты денежных средств	1 382 580	445 339	2 004 671	3 832 590

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

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

	Корреспондентские счета в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	227 152	-	227 152
- с рейтингом от A- до A+	1 347	-	-	1 347
- с рейтингом от BBB- до BBB+	338 207	-	-	338 207
- с рейтингом от BB- до BB+	86 830	-	-	86 830
- с рейтингом от B- до B+	19 323 893	-	15 900 000	35 223 893
- не имеющие рейтинга	4 231	-	-	4 231
Итого эквиваленты денежных средств	19 754 508	227 152	15 900 000	35 881 660

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление обеспечения, полученного в собственность за неплатежи в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	758 569	717 770
Поступление объектов жилой недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	1 028 196	350 473
Поступление объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам	154 907	14 941
Итого неденежная инвестиционная деятельность	1 941 672	1 083 184

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств в одном банке-контрагенте (2017 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 3 149 182 тысячи рублей (2017 г.: 35 221 324 тысячи рублей), или 74,67% от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств (2017 г.: 96,19%). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 31 декабря 2018 года у Группы не было денежных средств (31 декабря 2017г.: 30 900 000 тысяч рублей), предоставленных в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 18).

Анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	14 435 206	20 351 760
Резерв под кредитные убытки	(66 584)	(66 584)
Итого средства в других банках	14 368 622	20 285 176

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от В- до В+	14 368 619	20 285 176
- не имеющие рейтинга	3	-
Обесцененные	66 584	66 584
За вычетом резерва под кредитные убытки	(66 584)	(66 584)
Итого средства в других банках	14 368 622	20 285 176

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

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 29.

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Резерв под кредитные убытки на 1 января	66 584	66 580
Отчисления в резерв под кредитные убытки	-	4
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	66 584	66 584

8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки средств в одном банке-контрагенте (2017 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 14 368 619 тысяч рублей (2017 г.: 20 285 176 тысяч рублей), или 99,54% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 100,00%). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

На 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 14 000 000 тысяч рублей были представлены в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (31 декабря 2017 г.: не было), (См. Примечание 18).

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 36.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	19 453 523	20 431 037
- кредиты малому и среднему бизнесу	45 841 608	42 422 124
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	30 205 896	14 574 129
- прочие кредиты физическим лицам	1 472 704	1 502 241
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)	96 973 731	78 929 531
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(49 868 491)	(46 722 442)
Итого кредиты и авансы клиентам	47 105 240	32 207 089

Нижне представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	Корпоративные кредиты
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года	129 280	90	12 884 228	13 013 598
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(4 204)	4 204	-	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение года	(64 419)	(90)	1 784 721	1 720 212
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(191 427)	(191 427)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(4 370)	(4 370)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2018 года	60 657	4 204	14 473 152	14 538 013

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты малому и среднему бизнесу
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года	89 803	18 426	30 404 748	30 512 977
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(4 549)	4 760	(211)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(21 915)	-	21 915	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	174	(13)	(161)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение года	133 825	(5 199)	1 701 642	1 830 268
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(554 048)	(554 048)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(9 743)	(9 743)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2018 года	197 338	17 974	31 564 142	31 779 454
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Ипотечные кредиты
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года	23 123	196 999	2 370 967	2 591 089
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(10 393)	18 134	(7 741)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(6 299)	(61 111)	67 410	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	12 554	(11 829)	(725)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение года	99 840	(43 043)	144 463	201 260
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(19 757)	(19 757)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(1 308)	(1 308)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2018 года	118 825	99 150	2 553 309	2 771 284
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Прочие кредиты физическим лицам
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 1 января 2018 года	27 129	20 348	804 305	851 782
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(1 728)	9 658	(7 930)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(910)	(5 222)	6 132	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	710	(459)	(251)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение года	(19 729)	(5 202)	34 970	10 039
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(79 767)	(79 767)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(2 314)	(2 314)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2018 года	5 472	19 123	755 145	779 740

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

В течение 2018 года Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 1 110 806 тысяч рублей (2017 г.: 6 499 436 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2018 году, составило 1 093 071 тысячу рублей (2017 г.: 3 964 397 тысяч рублей). На дату продажи по этим кредитам был создан резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 17 735 тысяч рублей (2017 г.: 2 535 039 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31 678 600	32,7	16 076 370	20,4
Торговля	23 334 712	24,1	18 966 098	24,0
Строительство	12 018 217	12,4	14 801 456	18,7
Производство	6 385 687	6,6	5 055 666	6,4
Инвестиционные и страховые компании	5 557 065	5,7	4 819 091	6,1
Сфера услуг	4 540 019	4,7	3 619 219	4,6
Лизинговые компании	4 087 198	4,2	1 020 943	1,3
Сельское хозяйство	2 979 078	3,1	1 915 106	2,4
Машиностроительная отрасль	2 537 475	2,6	2 680 638	3,4
Недвижимость	1 505 917	1,6	6 632 179	6,9
Пищевая промышленность	1 084 486	1,1	1 158 722	3,0
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	719 577	0,7	796 186	1,0
Транспорт и коммуникации	219 315	0,2	240 389	0,3
Строительство инфраструктурных объектов	34 213	0,0	771 440	1,0
Прочее	292 172	0,3	376 028	0,5
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)	96 973 731	100,0	78 929 531	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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. В течение 2018 года Группой были погашены ипотечные облигации ИА ИТБ-1 и ИА ИТБ 2013. Секьюритизированные кредиты данных ипотечных агентов вернулись на баланс Банка. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма секьюритизированных кредитов составила 960 527 тысяч рублей (2017 г.: 3 221 076 тысяч рублей).

На 31 декабря 2018 года у Группы не было кредитов (2017 г.: 221 067 тысяч рублей), предоставленных в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

На 31 декабря 2018 года у Группы были кредиты в сумме 24 474 538 тысяч рублей (2017 г.: 5 150 601 тысяча рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 18).

Движение кредитов и авансов клиентов в разрезе категорий и стадий в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	Корпоративные кредиты
Стоимость кредитов на 1 января 2018 года	3 206 570	10 400	17 040 080	20 257 050
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(94 157)	94 157	-	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(191 427)	(191 427)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(548 726)	(548 726)
Движение за год	75 867	(10 400)	(128 841)	(63 374)
Стоимость кредитов на 31 декабря 2018 года	3 188 280	94 157	16 171 086	19 453 523

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	Кредиты малому и среднему бизнесу
Стоимость кредитов на 1 января 2018 года	1 373 252	91 711	40 524 207	41 989 170
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(49 775)	51 650	(1 875)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(21 915)	-	21 915	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	9 040	(652)	(8 388)	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(554 048)	(554 048)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(279 877)	(279 877)
Движение за год	6 345 695	332 951	(1 992 283)	4 686 363
Стоимость кредитов на 31 декабря 2018 года	7 656 297	475 660	37 709 651	45 841 608

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Ипотечные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость кредитов на 1 января 2018 года	3 152 926	5 319 468	5 366 046	13 838 440
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(128 630)	246 600	(117 970)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(18 604)	(210 980)	229 584	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	2 859 395	(2 685 732)	(173 663)	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(19 757)	(19 757)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(277 681)	(277 681)
Движение за год	18 609 682	(1 153 767)	(791 021)	16 664 894
Стоимость кредитов на 31 декабря 2018 года	24 474 769	1 515 589	4 215 538	30 205 896

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Прочие кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость кредитов на 1 января 2018 года	402 698	144 380	960 642	1 507 720
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(36 625)	89 464	(52 839)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(1 745)	(10 793)	12 538	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	34 281	(18 320)	(15 961)	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(79 767)	(79 767)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(4 520)	(4 520)
Движение за год	(50 763)	(74 796)	174 830	49 271
Стоимость кредитов на 31 декабря 2018 года	347 846	129 935	994 923	1 472 704

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	11 185 334	28 336 327	544 601	518 338	40 584 600
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	3 808 347	8 777 979	29 595 588	353 234	42 535 148
- поручительствами	1 046 448	2 502 930	65 707	31 795	3 646 880
- гарантиями субъектов РФ	552 344	-	-	-	552 344
- товарами в обороте	1 710 562	1 668 824	-	6 047	3 385 433
- транспортными средствами	-	601 762	-	28 527	630 289
- оборудованием	-	72 881	-	-	72 881
- залладными и прочими ценными бумагами	1 150 488	3 794 895	-	534 763	5 480 146
- денежными депозитами	-	51 968	-	-	51 968
- долговыми ценными бумагами Группы	-	34 042	-	-	34 042
Итого кредиты и авансы клиентам	19 453 523	45 841 608	30 205 896	1 472 704	96 973 731

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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. Необеспеченные кредиты представляют собой, в основном, кредиты со 100% резервом.

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

Оценочный резерв под кредитные убытки 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 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1			Стадия 2			Стадия 3		
	МСФО стоимость	Оценочный резерв	Средняя ставка резерва	МСФО стоимость	Оценочный резерв	Средняя ставка резерва	МСФО стоимость	Оценочный резерв	Средняя ставка резерва
Кредитование юридических лиц									
Крупный бизнес									
A1-A3	2 914 702	(51 815)	1,78%	-	-	-	-	-	-
B1-B2	273 578	(8 842)	3,23%	84 157	(2 863)	3,40%	-	-	-
B3-C3	-	-	-	10 000	(1 341)	13,41%	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	16 171 086	(14 473 152)	89,50%
Малый и средний бизнес									
A1-A3	5 561 825	(101 918)	1,83%	200 781	(3 708)	1,85%	-	-	-
B1-B2	2 094 472	(95 420)	4,56%	183 635	(4 499)	2,45%	-	-	-
B3-C3	-	-	-	91 244	(9 767)	10,70%	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	37 709 651	(31 564 142)	83,70%
Кредитование физических лиц									
Ипотека	24 474 769	(118 825)	0,49%	1 515 589	(99 150)	6,54%	4 215 538	(2 553 309)	60,57%
Прочее	347 846	(5 472)	1,57%	129 935	(19 123)	14,72%	994 923	(755 145)	75,90%
Итого	35 667 192	(382 292)	1,07%	2 215 341	(140 451)	6,34%	59 091 198	(49 345 748)	83,51%

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2018 г. представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Оценочный резерв	Амортизированная стоимость	Средняя ставка резерва
Кредитование юридических лиц				
Крупный бизнес				
непросроченные	5 304 521	(776 201)	4 528 320	14,63%
с задержкой платежа свыше 365 дней	14 149 002	(13 761 812)	387 190	97,26%
Малый и средний бизнес				
непросроченные	9 612 112	(1 504 811)	8 107 301	15,66%
с задержкой платежа менее 30 дней	14 286	(5 157)	9 129	36,10%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	31 066	(1 150)	29 916	3,70%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	17 011	(1 497)	15 514	8,80%
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	357 194	(72 364)	284 830	20,26%
с задержкой платежа свыше 365 дней	35 809 939	(30 194 475)	5 615 464	84,32%
Кредитование физических лиц				
Ипотека				
непросроченные	25 571 229	(132 379)	25 438 850	0,52%
с задержкой платежа менее 30 дней	307 277	(40 199)	267 078	13,08%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	173 247	(51 219)	122 028	29,56%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	125 262	(25 828)	99 434	20,62%
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	193 438	(67 767)	125 671	35,03%
с задержкой платежа свыше 365 дней	3 835 443	(2 453 892)	1 381 551	63,98%
Прочее				
непросроченные	464 846	(39 644)	425 202	8,53%
с задержкой платежа менее 30 дней	35 233	(6 877)	28 356	19,52%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	33 393	(11 718)	21 675	35,09%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 168	(1 873)	2 295	44,94%
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	7 612	(3 657)	3 955	48,04%
с задержкой платежа свыше 365 дней	927 452	(715 971)	211 481	77,20%
Итого	96 973 731	(49 868 491)	47 105 240	51,42%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ниже приводится разбивка инвестиций в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Российские государственные облигации	5 116 556
Корпоративные облигации	5 395 060
Муниципальные облигации	8 756
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 520 372
<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>(10 243)</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Российские государственные облигации	16 469 674
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 469 674
<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>(14 029)</i>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	16 455 645
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	26 976 017

Инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года являются российские государственные облигации с рейтингом BBB-.

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Российские государственные облигации			
- Превосходный уровень	5 116 556	-	5 116 556
Итого справедливая стоимость	5 116 556	-	5 116 556
<i>В том числе оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>(2 214)</i>	<i>-</i>	<i>(2 214)</i>
Корпоративные облигации			
- Превосходный уровень	4 068 335	415 509	4 483 844
- Хороший уровень	911 216	-	911 216
Итого справедливая стоимость	4 979 551	415 509	5 395 060
<i>В том числе оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>(7 986)</i>	<i>-</i>	<i>(7 986)</i>
Муниципальные облигации			
- Хороший уровень	8 756	-	8 756
Итого справедливая стоимость	8 756	-	8 756
<i>В том числе оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>(43)</i>	<i>-</i>	<i>(43)</i>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 104 863	415 509	10 520 372

11 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	10 243	10 243
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	10 243	10 243

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	16 469 674	16 469 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 029)	(14 029)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	16 455 645	16 455 645

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, в сумме 5 948 604 тысячи рублей были включены в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2017 года: не было) (См. Примечание 16).

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	14 029	14 029
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	14 029	14 029

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм инвестиций в долговые ценные бумаги. Анализ процентных ставок инвестиций в долговые ценные бумаги раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 36.

На 31 декабря 2018 года у Группы были инвестиции в долговые ценные бумаги в сумме 1 467 214 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 912 879 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 18).

12 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО в НКО «НКЦ» (АО) и ПАО «Транскапиталбанк» и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры РЕПО носят краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	
Российские государственные облигации (Облигации федерального займа Министерства Финансов РФ)	2 267 376
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, проданные по договорам продажи и обратной покупки	
Российские государственные облигации (Облигации федерального займа Министерства Финансов РФ)	32 622 377
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	34 889 753

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB-	34 889 753	34 889 753
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	34 889 753	34 889 753

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

Под залог данных долговых ценных бумаг были получены межбанковские кредиты (См. Примечание 16).

13 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 1 января	1 749 006	1 638 968
Поступления	1 028 196	350 473
Выбытия	(356 742)	(240 435)
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 31 декабря	2 420 460	1 749 006

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

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

13 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость (продолжение)

На 31 декабря 2018 года у Группы была жилая недвижимость в сумме 27 250 тысяч рублей (2017 г.: 27 232 тысячи рублей), предоставленная в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 18).

14 Основные средства и нематериальные активы

	Здания и земля	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлежности	Транс- портные средства	Итого основные средства	Нематери- альные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2017 года	749 640	467 364	23 509	57 758	1 298 271	353 975
Поступления	-	57 614	-	1 296	58 910	2 942
Выбытия	-	(35 348)	(6 377)	(12 008)	(53 733)	-
Обесценение	(74 235)	-	-	-	(74 235)	-
Перевод из основных средств в прочие нефинансовые активы	(36 627)	-	-	-	(36 627)	-
На 31 декабря 2017 года	638 778	489 630	17 132	47 046	1 192 586	356 917
Поступления	-	121 861	-	-	121 861	3 518
Выбытия	(60 000)	(14 094)	(1 935)	(3 948)	(79 977)	-
На 31 декабря 2018 года	578 778	597 397	15 197	43 098	1 234 470	360 435
Накопленная амортизация						
На 1 января 2017 года	(17 925)	(325 696)	(22 170)	(45 286)	(411 077)	(144 708)
Начисления за период	(17 421)	(54 892)	(390)	(5 851)	(78 554)	(73 507)
Выбытия	-	33 113	6 377	11 228	50 718	-
Списание амортизации против стоимости при обесценении	11 006	-	-	-	11 006	-
Перевод в прочие нефинансовые активы	996	-	-	-	996	-
На 31 декабря 2017 года	(23 344)	(347 475)	(16 183)	(39 909)	(426 911)	(218 215)
Начисления за период	(13 423)	(61 636)	(588)	(4 161)	(79 808)	(74 367)
Выбытия	2 485	13 615	1 924	3 949	21 973	-
На 31 декабря 2018 года	(34 282)	(395 496)	(14 847)	(40 121)	(484 746)	(292 582)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	615 434	142 155	949	7 137	765 675	138 702
На 31 декабря 2018 года	544 496	201 901	350	2 977	749 724	67 853

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные средства стоимостью 249 079 тысяч рублей и 229 403 тысячи рублей, соответственно.

На 31 декабря 2018 года у Группы были основные средства в сумме 464 605 тысяч рублей (2017 г.: 546 708 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 18).

15 Прочие активы

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по выплате штрафов и неустоек	77 544	79 513
Требования по возврату госпошлины	64 603	53 799
Обеспечительный депозит в суде	60 000	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	58 184	437 662
Незавершенные расчеты	26 525	56 639
Расчеты с конкурсными управляющими	23 362	-
Начисленные комиссии	4 099	31 794
Прочее	10 038	17 273
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(107 248)	(101 119)
Итого прочие финансовые активы	217 107	575 561

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» по специальным ипотечным счетам в ПАО АКБ «Росбанк». По состоянию на 31 декабря 2017 года по данной строке отражались остатки ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013». В связи с погашением в 2018 году данных ипотечных облигаций, остатки по специальным счетам данных ипотечных агентов по состоянию на 31 декабря 2018 года нулевые.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начислен- ные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпош- лины	Прочее	Незавер- шенные расчеты	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 460	76 350	10 269	3 297	6 743	101 119
(Восстановление)/создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение года	(3 039)	239	(6 717)	(1 649)	17 295	6 129
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 421	76 589	3 552	1 648	24 038	107 248

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начислен- ные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпош- лины	Прочее	Незавер- шенные расчеты	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2017 года	142 871	187 791	7 040	15 356	-	353 058
(Восстановление)/создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение года	(138 411)	(111 441)	3 229	(12 059)	6 743	(251 939)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	4 460	76 350	10 269	3 297	6 743	101 119

15 Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 282 730	1 010 697
Инвестиционная недвижимость	649 166	116 248
Предоплата за услуги	76 100	64 958
Расчеты по социальному страхованию	27 179	20 041
Прочее	17 656	14 838
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(37 504)	(38 932)
Итого прочие нефинансовые активы	2 015 327	1 187 850

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

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком. На каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится внутренними экспертами на основе рыночных данных по сопоставимым объектам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Прочее	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года			38 932
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки в течение года	25 152	13 780	
	4 822	(6 250)	(1 428)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	29 974	7 530	37 504

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

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

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	35 776 910	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	2 747
Краткосрочные депозиты других банков	-	738 734
Специальные целевые программы	-	211 766
Итого средства других банков	35 776 915	953 247

Статья договоры продажи и обратного выкупа с другими банками включает в себя договоры с НКО «НКЦ» (АО) и ПАО «Транскапиталбанк». Данные средства были получены под залог долговых ценных бумаг (См. Примечание 12).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 36.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 529 360	1 309 783
- Срочные депозиты	428 376	457 243
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 338 067	914 893
- Срочные депозиты	60 679 264	55 055 897
Итого средства клиентов	63 975 067	57 737 816

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	62 017 331	96,9	55 970 790	96,6
Производство	492 280	0,8	319 715	0,4
Торговля	422 373	0,7	401 341	0,8
Сфера услуг	408 437	0,6	406 755	0,6
Строительство	290 521	0,4	353 347	0,5
Недвижимость	90 451	0,1	92 712	0,1
Транспорт и коммуникации	77 631	0,1	39 633	0,1
Энергетическая промышленность	35 349	0,1	22 112	0
Инвестиционные и страховые компании	29 168	0,1	33 593	0,8
Сельское хозяйство	6 991	0	10 408	0
Пищевая промышленность	5 475	0	2 855	0
Строительство инфраструктурных объектов	5 268	0	16 737	0
Прочее	93 792	0,2	67 818	0,1
Итого средства клиентов	63 975 067	100	57 737 816	100,0

На 31 декабря 2018 года у Группы был один клиент (2017 г.: не было) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Его остаток в 2018 году составил 341 758 тысяч рублей, или 0,53% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 36.

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

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

в тысячах российских рублей

Номер транша	Процент- ная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлече- ния	Дата погашения	Первоначаль- ная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 31.12.2018	Балансовая стоимость на 31.12.2017
2015-0858/8	6,01%	ежеквартально	16.10.2015	16.07.2018	19 500 000	-	19 500 000
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	27.12.2030	29 700 000	11 637 657	11 798 597
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	27.12.2030	7 664 632	3 014 836	2 716 930
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	27.12.2030	962 817	378 718	324 600
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	27.12.2030	7 562 173	2 974 534	2 528 369
2017-0983/8	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	27.12.2030	1 975 093	776 890	639 281
2018-0482/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	19 500 000	7 670 205	-
2018-0483/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	5 035 285	1 980 599	-
Итого					91 900 000	28 433 439	37 507 777

В июле 2018 года ГК «АСВ» приняла решение о пролонгации существующих траншей до 27 декабря 2030 года по ставке 0,51% годовых, а также о выдаче нового транша в сумме 5 035 285 тысяч рублей по ставке 0,51% годовых сроком до 27 декабря 2030 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 72 313 979 тысяч рублей (2017 г.: 67 352 572 тысячи рублей). Объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», отличается от первоначальной суммы привлечения по причине досрочных погашений, которые были произведены в соответствии с условиями Генерального соглашения при получении возмещения по обесцененным активам в суммах выше, чем было запланировано.

В соответствии с Планом финансового оздоровления в течение 2018 и 2019 годов Банком планируется приобретение Облигаций Федерального Займа. За счет данного актива планируется осуществить возврат финансовой помощи ГК «АСВ» в декабре 2030 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма Облигаций Федерального Займа на балансе Банка составляет 56 461 954 тысячи рублей.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год Группой был отражен доход по статье Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» в размере 16 138 304 тысячи рублей, представляющий собой доход от отражения полученных траншей по рыночной стоимости, возникший в результате изменения сроков привлечения, а также доход от признания нового транша по ставке 9%, являющейся рыночной на дату пролонгации траншей, и на дату получения нового транша.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ» были обеспечены кредитами и авансами клиентам в сумме 24 474 538 тысяч рублей (См. Примечание 9), средствами в других банках в сумме 14 000 000 тысяч рублей (См. Примечание 8), долговыми ценными бумагами в сумме 1 467 214 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысяч рублей (См. Примечание 13) и основными средствами в сумме 464 605 тысяч рублей (См. Примечание 14). Указанная информация раскрыта в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ» были обеспечены кредитами и авансами клиентам в сумме 5 150 601 тысяча рублей (См. Примечание 9), денежными средствами в сумме 30 900 000 тысяч рублей (См. Примечание 7), инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в сумме 912 879 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 27 232 тысячи рублей (См. Примечание 13) и основными средствами в сумме 546 708 тысяч рублей (См. Примечание 14). Указанная информация раскрыта в Примечании 32.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	749 789	1 749 494
Векселя	122 730	126 992
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	872 519	1 876 486

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами, составляла 749 789 тысяч рублей (2017 г.: 1 749 494 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 960 527 тысяч рублей (2017 г.: 3 221 076 тысяч рублей). См. Примечание 9.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 1,04% до 9,91% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2017 г.: от 2,80% до 9,91% годовых). На 31 декабря 2018 года эти векселя имеют дату погашения в январе 2021 года (2017 г.: в январе 2021 года).

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные расчеты	9 726	13 590
Расчеты по договорам уступки права требования	8 645	27 277
Обязательства по договорам аренды банковских ячеек	1 971	1 930
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 957	211
Расчеты по судебным делам	1 465	181
Остатки по закрытым счетам	1 168	1 019
Отложенные доходы по гарантиям	72	1 332
Прочие	1 245	1 977
Итого прочие финансовые обязательства	26 249	47 517

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты по продаже недвижимого имущества	81 436	22 103
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	45 262	41 812
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	28 390	17 232
Торговая кредиторская задолженность	26 288	36 423
Обязательства по уплате страховых взносов	9 838	9 411
Прочее	953	195
Итого прочие нефинансовые обязательства	192 167	127 176

21 Акционерный капитал и эмиссионный доход

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).

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

Структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Акционерный капитал по номинальной стоимости	10 000	10 000
Итого акционерный капитал	10 000	10 000

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

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы клиентам	3 655 745	3 900 419
Средства в других банках	2 086 300	2 850 738
Долговые ценные бумаги	2 125 096	322 043
Корреспондентские счета в других банках	574 193	914 868
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 441 334	7 988 068
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные вклады физических лиц	(4 455 587)	(4 536 050)
Расходы по привлеченным средствам от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(3 036 451)	(3 958 598)
Средства других банков	(1 123 378)	(104 578)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(76 445)	(238 386)
Срочные депозиты юридических лиц	(23 792)	(57 457)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(8 715 653)	(8 895 069)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	(369 635)	(254 337)
Чистая процентная маржа	(643 954)	(1 161 338)

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	96 068	93 133
Кассовые операции	73 710	47 417
Гарантии исполнения обязательств выданные	68 451	153 528
Валютный контроль	5 181	3 565
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	2 046	2 585
Прочее	9 039	17 831
Итого комиссионные доходы	254 495	318 059
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским операциям	(41 817)	-
Инкассация	(16 165)	(16 518)
Комиссии по банкнотным сделкам	(6 146)	-
Расчетные операции	(5 411)	(6 714)
Комиссионные расходы по секьюритизации ипотечных кредитов	(360)	(3 025)
Пластиковые карты	-	(565)
Комиссии агентам по возврату кредиторской задолженности	-	(14 063)
Прочее	(1 595)	(7 874)
Итого комиссионные расходы	(71 494)	(48 759)
Чистый комиссионный доход	183 001	269 300

24 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(230 693)	233 812
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными производными финансовыми инструментами	(4 031)	-
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	499 978	(68 095)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	265 254	165 717

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала	977 281	960 281
Профессиональные услуги	285 453	393 131
Социальный налог	252 484	249 928
Расходы по аренде помещений	89 302	97 521
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	88 881	30 388
Амортизация основных средств	79 808	82 759
Расходы на услуги связи	83 639	87 401
Амортизация нематериальных активов	74 367	73 507
Расходы по охране	58 564	62 662
Расходы на ремонт и содержание	51 708	82 688
Прочие расходы на страхование	8 190	5 935
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	653	7 597
Прочие	75 875	76 319
Итого административные и прочие операционные расходы	2 126 205	2 210 117

26 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>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	369 474	86 570
Отложенное налогообложение	1 682 927	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 052 401	86 570

(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>	2018	2017
Прибыль до налогообложения	9 618 383	10 005 677
Теоретическое налоговое отчисление по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20 %; 2017 г.: 20 %)	1 923 677	2 001 135
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 588 407	432 563
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(123 158)	(26 188)
Изменение непризнанных прочих потенциальных отложенных налоговых активов	(1 328 685)	(2 320 940)
Доходы и расходы, не включаемые в налогооблагаемую прибыль	(7 840)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 052 401	86 570

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Сумма налогового эффекта от убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу на 31 декабря 2018 года, составила 3 873 092 тысячи рублей (2017 г.: 2 284 685 тысяч рублей).

(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.

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Эффект от применения IFRS 9	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 367	(1 108)	-	-	1 259
Средства в других банках	11 152	(9 621)	-	-	1 531
Кредиты и авансы клиентам	7 182 371	(246 567)	-	316 831	7 252 635
Инвестиции в долговые ценные бумаги	(2 465)	2 465	55 466	-	55 466
Основные средства	22 133	4 137	-	-	26 270
Прочие активы	103 085	(24 504)	-	-	78 581
Средства других банков	(707)	2 326	-	-	1 619
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(5 968 959)	(2 807 149)	-	-	(8 776 108)
Средства клиентов	(13 661)	12 771	-	-	(890)
Выпущенные долговые ценные бумаги	290	(290)	-	-	-
Резервы по прочим операциям	-	69 546	-	27 027	96 573
Прочие обязательства	(6 921)	(13 618)	-	-	(20 539)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2 284 685	1 588 407	-	-	3 873 092
Валовый отложенный налоговый актив	3 613 370	(1 423 205)	55 466	343 858	2 352 889
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(2 284 685)	(1 588 407)	-	-	(3 873 092)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	(1 328 685)	1 328 685	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(1 682 927)	55 466	343 858	(1 283 603)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	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	(279 544)	55 466	(224 078)	(2 716)	-	(2 716)
Прочий совокупный убыток	(279 544)	55 466	(224 078)	(2 716)	-	(2 716)

27 Сверка чистого долга

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

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по финансовой деятельности		Итого
	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	
Чистый долг на 1 января 2017 года	29 051 167	2 997 697	32 048 864
Движение денежных средств	18 164 715	(1 248 203)	16 916 512
Уменьшение обязательств, связанное с их признанием по справедливой стоимости	(12 282 010)	-	(12 282 010)
Изменение начисленных процентов	2 573 906	-	2 573 906
Чистый долг на 31 декабря 2017 года	37 507 778	1 749 494	39 257 272
Движение денежных средств	4 961 408	(999 705)	3 961 703
Уменьшение обязательств, связанное с их признанием по справедливой стоимости	(16 138 304)	-	(16 138 304)
Изменение начисленных процентов	2 102 558	-	2 102 558
Чистый долг на 31 декабря 2018 года	28 433 440	749 789	29 183 229

28 Сегментный анализ

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

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые центральным управлением 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;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления консолидированной отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

28 Сегментный анализ (продолжение)

- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IAS) 9;
- (v) процентные доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО учитываются в статье процентные доходы. В управленческом учете эти доходы учтены как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами
- (vi) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vii) 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. Сегментная отчетность составляется на основе доходов и расходов, отражаемых по номинальным, а не по эффективным процентным ставкам. 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 к деятельности сегмента, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	49 631 832	50 539 942
Обслуживание физических лиц	31 619 651	13 702 876
Казначейство	62 005 451	984 592
Нераспределенные суммы	20 714 542	59 777 317
Всего активов	163 971 476	125 004 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	62 220 445	55 966 677
Обслуживание корпоративных клиентов	2 277 813	2 262 619
Казначейство	35 777 305	13 184
Нераспределенные суммы	72 490 047	68 597 202
Всего обязательств	172 765 610	126 839 682

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

	Казначей- ство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	-	1 762 268	2 654 453	2 637 834	7 054 555
- Комиссионные доходы	166	240 031	22 376	4 850	267 423
- Прочие операционные доходы	1 938	32 667	84 227	260 439	379 271
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	-	-	3 037 179	5 046 051	8 083 230
Итого доходы	2 104	2 034 966	5 798 235	7 949 174	15 784 479
Процентные расходы	(1 108 246)	(133 406)	(4 615 849)	(949 028)	(6 806 529)
Процентные расходы от других сегментов	(1 261 702)	(6 821 528)	-	-	(8 083 230)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(638)	(6 053 165)	9 474	-	(6 044 329)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 231)	441 380	(214 007)	(178 769)	43 373
Комиссионные расходы	(49 768)	(30 674)	(820)	(5 974)	(87 236)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	2 007 118	-	-	-	2 007 118
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	247 385	(7 721)	29 532	-	269 196
Административные и прочие операционные расходы	(47 567)	(1 023 293)	(1 500 870)	(257 385)	(2 829 115)
Амортизационные отчисления	(952)	(11 144)	(18 945)	(274)	(31 315)
Результаты сегмента	(217 497)	(11 604 585)	(513 250)	6 557 744	(5 777 588)

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

	Казначей- ство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	9 569	2 190 948	989 966	4 231 733	7 422 216
- Комиссионные доходы	4 288	248 892	27 680	1	280 861
- Прочие операционные доходы	326	57 493	66 276	1 296 287	1 420 382
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	-	-	3 732 175	3 839 143	7 571 318
Итого доходы	14 183	2 497 333	4 816 097	9 367 164	16 694 777
Процентные расходы	(15)	(140 880)	(4 605 115)	(1 450 255)	(6 196 265)
Процентные расходы от других сегментов	(394 653)	(7 176 664)	-	-	(7 571 317)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(253)	(3 129 673)	(491 121)	-	(3 621 047)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 461	541 732	(849 146)	(126)	(305 079)
Комиссионные расходы	(5 325)	(20 771)	(17 399)	(5 539)	(49 034)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	314 939	-	276 854	-	591 793
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(23 176)	209 737	57 397	-	243 958
Административные и прочие операционные расходы	(45 272)	(1 009 146)	(1 416 311)	(71 713)	(2 542 442)
Амортизационные отчисления	(914)	(11 314)	(18 620)	(259)	(31 107)
Результаты сегмента	(138 025)	(8 239 646)	(2 247 364)	7 839 272	(2 785 763)

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

Сверка общей выручки по сегментам за 2018 год и 2017 год, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Итого доходов отчетных сегментов	15 784 479	16 694 777
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	1 142 254	(297 503)
Наращенные доходы по кредитам	(124 202)	188 685
Корректировки по операциям между компаниями Группы	(421 210)	(49 358)
Результаты по операциям между сегментами	(8 083 230)	(7 571 318)
Прочее	528 483	41 032
Итого консолидированные доходы	8 826 574	9 006 315

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

Сверка общей прибыли по сегментам за 2018 год и 2017 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>	2018	2017
Убыток до вычета налога на прибыль, представленный в управленческой отчетности	(5 777 588)	(2 785 763)
Доходы от средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14 035 746	12 282 010
Начисленные проценты и комиссии	112 473	(1 748 445)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(14 359)	(611 105)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(55 562)	(49 928)
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	29 175	(69 384)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	25 298	(132 059)
Корректировки в отношении оценочного резерва под кредитные убытки	1 735 062	3 268 581
Консолидационные корректировки	(524 772)	(39 387)
Прочие корректировки	52 910	(108 843)
Прибыль до налогообложения, рассчитанный в соответствии с МСФО и представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности	9 618 383	10 005 677

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств				
в соответствии с управленческой отчетностью	163 971 476	172 765 610	125 004 727	126 839 682
Результат дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»	-	(43 880 540)	-	(29 844 794)
Начисленные проценты и комиссии	(4 328 782)	-	(3 096 757)	(398 000)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	15 486	-	(48 648)	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(29 182)	-	-	211
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(72 721)	-	(95 955)	-
Корректировки в отношении оценочного резерва под кредитные убытки	(26 590 903)	-	(28 769 077)	-
Прочие резервы	160 839	479 651	156 217	105 082
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	(8 442)	1 038 879	(7 495)	(105 255)
Консолидационные корректировки	426 162	757 933	1 870 640	1 745 301
Прочие корректировки	71 964	(78 558)	(92 099)	12 874
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	133 615 897	131 082 975	94 921 553	98 355 101

(е) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 23 («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.

29 Управление финансовыми рисками

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 31.

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»).
- 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.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Группы к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

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

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

Если качество актива снижается, Группа создает резерв на покрытие кредитных убытков, справедливо отражающий величину обесценения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Международными стандартами финансовой отчетности (См. Примечание 4).

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

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

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

Риск процентной ставки

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

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

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Группы, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа использует метод 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);

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

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 2018 года						
Итого финансовые активы	32 187 921	5 444 641	4 808 838	35 091 325	45 806 907	123 339 632
Итого финансовые обязательства	19 837 929	22 847 009	33 242 286	22 445 263	27 818 028	126 190 515
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	12 349 992	(17 402 368)	(28 433 448)	12 646 062	17 988 879	(2 850 883)
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	1 494 633	408 969	3 112 881	41 941 834	6 557 695	53 516 012
Итого финансовые обязательства	5 109 887	9 652 670	37 477 021	25 459 668	18 151 404	95 850 650
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(3 615 254)	(9 243 701)	(34 364 140)	16 482 166	(11 593 709)	(42 334 638)

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 384 046 тысяч рублей (2017 г.: на 1 286 891 тысячу 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 (2017 г.: на 400 базисных пунктов выше), при неизменных других параметрах, прибыль за год составила бы на 384 046 тысяч рублей (2017 г.: 1 286 891 тысячу 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:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- корреспондентские счета в других банках	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,75%	-	-	8,25%	-	-
Средства в других банках	7,75%	-	-	7,97%	-	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- юридические лица	11,50%	7,17%	7,12%	14,11%	6,37%	10,12%
- корпоративные кредиты	10,55%	7,00%	0,00%	14,42%	5,00%	7,17%
- кредиты малому и среднему бизнесу	11,75%	9,72%	7,12%	13,98%	9,92%	12,05%
- физические лица	12,47%	12,09%	9,52%	13,82%	12,01%	9,44%
- ипотечные кредиты	12,33%	9,00%	-	13,72%	12,00%	9,42%
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	16,87%	12,23%	9,51%	14,96%	16,25%	10,50%
- кредиты на покупку автомобилей	15,83%	-	-	15,39%	-	-
- прочие кредиты физическим лицам	21,37%	12,03%	12,00%	20,32%	12,03%	12,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	7,21%	-	-	8,59%	-	-
- Российские государственные облигации	7,05%	-	-	7,00%	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	9,28%	-	-	8,40%	-	-
- Корпоративные облигации	8,55%	-	-	8,88%	-	-
- Муниципальные облигации	11,40%	-	-	11,40%	-	-
Обязательства						
Средства других банков:						
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	10,20%	0,25%	0,50%
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	6,01%	3,75%	-
- Специальные целевые программы	-	-	-	7,84%	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	7,01%	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
- Срочные вклады физических лиц	7,52%	1,57%	1,16%	8,41%	1,76%	1,30%
- Срочные депозиты юридических лиц	6,97%	2,19%	-	7,45%	1,52%	-
Выпущенные долговые обязательства:						
- Депозитные сертификаты и векселя	11,00%	-	-	11,00%	-	-
- Выпущенные облигации	7,00%	-	-	7,49%	-	-
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,00%	-	-	13,50%	-	-

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;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2018 года					
Денежные финансовые активы	126 599 215	850 348	893 083	19 887	128 362 533
Денежные финансовые обязательства	126 331 651	1 964 378	774 509	13 651	129 084 189
Валютные производные инструменты	-	1 957	-	-	1 957
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 949 021	(2 116 550)	(834 428)	-	(1 957)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	3 216 585	(3 228 623)	(715 854)	6 236	(721 656)
На 31 декабря 2017 года					
Денежные финансовые активы	89 234 732	1 429 843	399 131	16 614	91 080 320
Денежные финансовые обязательства	94 212 010	2 955 758	941 854	13 226	98 122 848
Валютные производные инструменты	-	211	-	-	211
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	172 590	(172 801)	-	-	(211)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(4 804 688)	(1 698 505)	(542 723)	3 388	(7 042 528)

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 долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: укрепление на 30%)	(645 725)	(645 725)	(339 701)	(339 701)
Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: ослабление на 30%)	645 725	645 725	339 701	339 701
Укрепление евро на 20% (2017 г.: укрепление на 30%)	(143 171)	(143 171)	(108 544)	(108 544)
Ослабление евро на 20% (2017 г.: ослабление на 30%)	143 171	143 171	108 544	108 544

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.

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

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.

29 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 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.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 непроизводных 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 2018 года без учета дисконтирования:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 441	83 461	277 757	1 475 648	74 864 752	76 709 059
Средства клиентов	6 421 841	8 443 144	29 290 619	24 302 057	360 499	68 818 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 265	20 584	97 221	430 051	732 690	1 297 811
Средства других банков	16 293 670	14 832 257	4 650 988	-	-	35 776 915
Депозитные сертификаты и векселя	122 383	-	-	347	-	122 730
Итого	22 862 600	23 379 446	34 316 585	26 208 103	75 957 941	182 724 675

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.

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 2017 года без учета дисконтирования:

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 217 455	-	-	-	-	4 217 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	588 339	588 339
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 756	808 708	9 702 908	10 520 372
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	16 455 645	16 455 645
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	31 367 298	3 522 455	-	-	-	34 889 753
Средства в банках	368 622	-	-	14 000 000	-	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам	452 001	1 922 185	4 800 082	20 282 618	19 648 354	47 105 240
Прочие финансовые активы	-	-	158 923	-	58 184	217 107
Итого финансовые активы	36 405 376	5 444 640	4 967 761	35 091 326	46 453 430	128 362 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	16 340 300	14 791 474	4 645 141	-	-	35 776 915
Средства клиентов	6 229 435	7 954 173	28 275 542	21 056 502	459 415	63 975 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 621	12 246	61 162	256 066	407 424	872 519
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	89 116	260 439	1 132 695	26 951 189	28 433 439
Прочие финансовые обязательства	-	-	26 249	-	-	26 249
Итого финансовые обязательства	22 705 356	22 847 009	33 268 533	22 445 263	27 818 028	129 084 189
Чистый разрыв ликвидности	13 700 020	(17 402 369)	(28 300 772)	12 646 063	18 635 402	(721 656)
Совокупный разрыв ликвидности	13 700 020	(3 702 349)	(32 003 121)	(19 357 058)	(721 656)	

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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.

30 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 2018 года и 31 декабря 2017 года указанный минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 4,5%, для основного капитала – 6%, для собственных средств – 8%.

В течение 2018 года, а также по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка», Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», Н 1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», а также иные нормативы, в расчете которых используется значение капитала. В соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО) нормативы не соблюдаются на протяжении всего периода финансового оздоровления до 27 декабря 2030 года.

31 Условные обязательства

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

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

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

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

Условные обязательства составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	1 625 455	1 092 303
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(19 101)	-
Итого неиспользованные кредитные линии	1 606 354	1 092 303

31 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по неиспользованным кредитным линиям на 31 декабря 2017 года	-
Эффект от перехода на МСФО 9	127 846
Резерв по неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2018 года	127 846
Восстановление ранее созданных резервов по неиспользованным кредитным линиям	(108 745)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года	19 101

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

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

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

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии исполнения обязательств	343 083	1 786 415
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	(8 872)	(49 010)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	334 211	1 737 405

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские рубли	340 548	1 786 113
Доллары США	-	302
Евро	2 535	-
Итого гарантии исполнения обязательств	343 083	1 786 415

31 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января 2017 года	1 102 324
Восстановление ранее созданных резервов по гарантиям исполнения обязательств	(20 295)
Перевод в резервы по кредитам и авансам клиентам (Примечание 9)	(1 033 019)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2017 года	49 010
Эффект от перехода на МСФО 9	7 291
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января 2018 года	56 301
Восстановление ранее созданных резервов по гарантиям исполнения обязательств	(47 429)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2018 года	8 872

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 454 900 тысяч рублей (2017 г.: 56 071 тысяча рублей), поскольку, по мнению штатных юристов Банка, а также профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Ниже представлен анализ изменения резерва по судебным разбирательствам в течение 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по судебным искам на 1 января 2017 года	775 323
Отчисления в резерв по судебным искам	6 015
Выплаты по судебным искам	(35 491)
Перевод в резервы по кредитам и авансам клиентам (Примечание 9)	(689 776)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2017 года	56 071
Отчисления в резерв по судебным искам	492 670
Выплаты по судебным искам	(93 841)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2018 года	454 900

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

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	70 781	102 089
От 1 до 5 лет	117 026	199 426
Более 5 лет	68 061	71 884
Итого обязательства по операционной аренде	255 868	373 399

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам - Специальные целевые программы	9, 16	-	-	221 067	211 766
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Средства других банков	12, 16	34 889 753	35 776 915	-	-
Кредиты и авансы клиентам - Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	9, 16	24 474 538	28 433 439	5 150 601	37 507 778
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	10, 16	1 467 214	28 433 439	912 879	37 507 778
Средства в других банках – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	8, 16	14 000 000	28 433 439	-	-
Денежные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7, 16	-	28 433 439	30 900 000	37 507 778
Обеспечение, полученное в собственность за неуплату – жилая недвижимость клиентам – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	13, 18	27 250	28 433 439	27 232	37 507 778
Основные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	14, 18	464 605	28 433 439	546 708	37 507 778
Итого		75 323 360	64 210 354	37 758 487	37 719 544

32 Передача финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 960 527 тысяч рублей (2017 г.: ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» стоимостью 809 615 тысяч рублей, 921 442 тысячи рублей, 1 490 019 тысяч рублей, соответственно). Информация о балансовой стоимости соответствующих заемных средств, выпущенных компанией специального назначения в адрес сторонних инвесторов, приведена в Примечании 19.

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме. В 2018 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии третьим сторонам на общую сумму 1 110 806 тысяч рублей (2017 г.: 6 499 436 тысяч рублей). См. Примечание 9. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

33 Производные финансовые инструменты

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

	2018 г.		2017 г.	
	Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой	Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 095	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(2 117 645)	(172 801)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(834 428)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	2 950 116	172 590
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 095)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»				
	13, 18	-	(1 957)	(211)

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

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

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

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

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

(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 2018 года			31 декабря 2017 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее учитываемые как Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)</i>						
- Корпоративные облигации и еврооблигации	2 006 919	-	-	393 293	-	-
- Российские государственные облигации	5 116 556	-	-	102 559	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	3 388 141	-	-	372 527	-	-
- Муниципальные облигации	8 756	-	-	44 500	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО</i>						
- Российские государственные облигации	2 267 376	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	649 166	-	-	116 248
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 787 748	-	649 166	912 879	-	116 248
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	1 957	-	-	211	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1 957	-	-	211	-

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даваемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Метод оценки, использующий данные наблюдений даваемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
Корреспондентские счета в других банках	-	1 382 580	-	1 382 580.37	19 754 508	-
Денежные средства в кассе	-	384 865	-	384 865	735 109	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	445 339	-	445 339	227 152	-
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	-	-	-	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	2 004 671	-	2 004 671	15 900 000	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	588 339	-	588 339	460 572	-
Средства в других банках	-	-	14 368 622	14 368 622	-	20 285 176
Кредиты и авансы клиентам	-	-	49 357 483	47 105 240	-	33 526 026
Кредиты юридическим лицам:	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	-	-	5 277 506	4 915 510	-	7 140 841
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	14 094 221	14 062 154	-	12 590 124
Кредиты физическим лицам:	-	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты	-	-	29 180 402	27 434 612	-	13 132 895
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	805 354	692 964	-	662 166
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	15 973 963	-	-	16 455 645	-	-
- Российские государственные облигации	15 973 963	-	-	16 455 645	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	30 791 370	-	-	32 622 377	-	-
Российские государственные облигации	30 791 370	-	-	32 622 377	-	-
Прочие финансовые активы	-	217 107	-	133 745	575 561	-
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	58 184	-	58 184	437 662	-
- Незавершенные расчеты	-	2 487	-	2 487	49 895	-
- Начисленные комиссии	-	2 678	-	2 677	27 334	-
- Требования по выплате штрафов и неустоек	-	955	-	956	3 163	-
- Требования по возврату госпошлины	-	61 051	-	61 052	43 530	-
- Прочие категории	-	91 752	-	8 389	13 978	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	46 765 333	5 022 901	63 726 105	115 491 423	37 652 902	53 811 202
						90 145 167

34 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 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Котиров- ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- дае-мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыноч- ных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость	Котиров- ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыноч- ных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Специальные целевые программы	-	-	-	-	-	211 766	-	211 766
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	738 734	-	738 734
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	-	-	5	-	2 747	-	2 747
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	35 776 910	-	-	35 776 910	-	-	-	-
Средства клиентов	-	63 099 467	-	63 975 067	-	57 247 973	-	57 737 816
Юридические лица								
- Текущие / расчетные счета	-	1 529 361	-	1 529 360	-	1 309 784	-	1 309 784
- Срочные депозиты	-	419 079	-	428 376	-	458 663	-	457 243
Физические лица								
- Текущие / расчетные счета	-	1 338 067	-	1 338 067	-	914 893	-	914 893
- Срочные депозиты	-	59 812 960	-	60 679 264	-	54 564 634	-	55 055 897
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	28 433 439	28 433 439	-	-	37 507 778	37 507 778
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	749 789	-	-	749 789	1 749 494	-	-	1 749 494
Векселя	-	122 730	-	122 730	-	126 992	-	126 992
Прочие финансовые обязательства	24 292	-	-	24 292	-	47 517	-	47 517
-Расчеты по договорам уступок прав требования	8 645	-	-	8 645	-	27 277	-	27 277
-Отложенные доходы по гарантиям	72	-	-	72	-	1 332	-	1 332
-Незавершенные расчеты	9 726	-	-	9 726	-	13 590	-	13 590
-Остатки по закрытым счетам	1 168	-	-	1 168	-	1 019	-	1 019
-Обязательства по договорам аренды ИБС	1 971	-	-	1 971	-	1 930	-	1 930
-Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	211	-	211
-Расчеты по судебным делам	1 465	-	-	1 465	-	181	-	181
-Прочее	1 245	-	-	1 245	-	1 976	-	1 976
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	36 550 996	63 222 197	28 433 439	129 082 232	1 749 494	58 375 730	37 507 778	98 122 845

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.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует свои финансовые активы по трем категориям оценки: (а) оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; (б) оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД); и (в) оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

	Активы, отражаемые по амортизированной стоимости	Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 217 455	-	-	4 217 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	588 339	-	-	588 339
Средства в других банках	14 368 622	-	-	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам		-	-	
- Кредиты юридическим лицам	18 977 664	-	-	18 977 664
- Кредиты физическим лицам	28 127 576	-	-	28 127 576
Инвестиции в долговые ценные бумаги	16 455 645	10 520 372	-	26 976 017
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	32 622 377	2 267 376	-	34 889 753
Прочие финансовые активы	217 107	-	-	217 107
Итого финансовые активы	115 574 785	12 787 748	-	128 362 533

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

36 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 149 182	4 217 455	35 221 324	36 616 769
- акционеры	3 149 182	-	35 221 324	-
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	1 409 752	47 105 240	197 579	32 207 089
- прочие связанные стороны	1 409 752	-	197 579	-
Средства в других банках	14 368 619	14 368 622	20 285 176	20 285 176
- акционеры	14 368 619	-	20 285 176	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	2 381 679	26 976 017	-	912 879
- ассоциированные компании	2 381 679	-	-	-
Прочие активы	-	2 232 434	7	1 763 411
- прочие связанные стороны	-	-	7	-
Средства других банков	21 489 098	35 776 915	741 339	953 247
- акционеры	21 489 098	-	741 339	-
Средства клиентов	1 675	63 975 067	13	57 737 816
- ключевой управленческий персонал	1	-	-	-
- прочие связанные стороны	1 674	-	13	-
Резервы по прочим операциям	94	482 873	-	105 081
- прочие связанные стороны	94	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 957	26 249	-	47 517
- акционеры	1 957	-	-	-

36 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 и 2017 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018		2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 845 738	8 441 334	3 756 029	7 988 068
- акционеры	2 640 527	-	3 756 029	-
- прочие связанные стороны	205 211	-	-	-
Процентные расходы	(208 564)	(8 715 653)	(81 431)	(8 895 069)
- акционеры	(208 564)	-	(81 431)	-
Комиссионные доходы	4 349	254 495	4 010	318 059
- акционеры	4 349	-	4 010	-
Оценочный резерв под кредитные убытки от обесценения	(2 123)	(3 786 051)	-	(184 281)
- прочие связанные стороны	(2 123)	-	-	-
Комиссионные расходы	(34 882)	(71 494)	(14 884)	(48 759)
- акционеры	(34 882)	-	(14 884)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(132 254)	265 254	44 595	165 717
- акционеры	(132 254)	-	44 595	-
Прочие операционные доходы	8 150	130 745	7	71 747
- акционеры	3 387	-	7	-
- прочие связанные стороны	4 763	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы за минусом расходов на содержание персонала	(850)	(1 148 924)	(1 141)	(1 288 703)
- акционеры	(850)	-	(1 141)	-
Расходы на содержание персонала	(28 365)	(977 281)	(34 246)	(921 414)
- краткосрочные вознаграждения	(28 365)	-	(34 246)	-
Прочий совокупный убыток				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Инвестиции в долговые ценные бумаги (ранее учитываемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи):				
- Расходы за вычетом доходов	(1 951)	(224 078)	-	(2 716)
- прочие связанные стороны	(1 951)	-	-	-