

**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

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

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления отчетности	7
4	Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	13
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях	16
8	Торговые ценные бумаги	17
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги	18
10	Кредиты и авансы клиентам.....	21
11	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	30
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
14	Прочие активы	33
15	Средства других банков.....	33
16	Средства клиентов	34
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	35
18	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	35
19	Субординированный долг.....	37
20	Прочие обязательства	38
21	Процентные доходы и расходы	39
22	Сегментный анализ	39
23	Условные обязательства	47
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
25	Операции между связанными сторонами	57
26	События после окончания отчетного периода	59

Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

Вступление

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

АО «ТБХ Аудит»

29 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева



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

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

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

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	16 549 133	20 085 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 431 902	1 477 625
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	1 555 576	14 495 878
Торговые ценные бумаги	8	-	31 451 898
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	66 230 288	-
Кредиты и авансы клиентам	10	139 552 054	146 384 621
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11	289 418	1 564 218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	11 402 711
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	-	2 711 131
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилищная недвижимость		2 156 303	2 140 358
Отложенный налоговый актив		2 471 504	1 618 352
Текущие налоговые активы		1 810	22 274
Нематериальные активы		849 847	897 168
Основные средства		1 791 405	1 634 842
Компенсирующий актив		5 459 985	5 459 985
Прочие финансовые активы	14	1 867 416	2 354 211
Прочие нефинансовые активы	14	7 472 580	5 656 069
ИТОГО АКТИВЫ		247 679 221	249 357 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	30 326 297	28 355 642
Средства клиентов	16	146 576 084	142 531 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	6 305 505	9 111 429
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	18	38 523 507	37 507 778
Текущее обязательство по налогу на прибыль		45 978	43 757
Отложенное налоговое обязательство		105 233	68 841
Резервы по прочим операциям		590 304	519 343
Прочие финансовые обязательства	20	142 987	520 515
Прочие нефинансовые обязательства	20	741 996	631 726
Субординированный долг	19	8 362 632	9 939 519
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		231 720 523	229 230 160
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 597 895	2 556 229
Эмиссионный доход		4 801 821	4 693 490
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 226	127 064
Нераспределенная прибыль		8 544 756	12 750 076
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		15 958 698	20 126 859
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		247 679 221	249 357 019

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.


 О. В. Грядовая
 Председатель Правления




 С. М. Голованова
 Главный бухгалтер

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

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>					
	Прим.				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	10 465 111	10 959 268	4 428 262	5 442 899
Прочие аналогичные доходы	21	765 250	1 213 314	383 961	569 904
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	(7 487 747)	(8 761 367)	(3 907 746)	(4 308 184)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	21	(339 044)	(259 518)	(178 594)	(128 524)
Чистая процентная маржа		3 403 570	3 151 697	725 883	1 576 095
Чистый расход от создания оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	7,9, 10	(1 879 950)	(1 235 922)	(469 853)	(556 553)
Чистая процентная маржа после создания оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги		1 523 620	1 915 775	256 030	1 019 542
Комиссионные доходы		1 311 106	1 218 194	634 719	598 137
Комиссионные расходы		(500 383)	(377 592)	(274 774)	(203 910)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		-	324 950	-	328 276
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			123	-	(25 236)
Расходы по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(334 431)	-	(453 728)	-
Расходы по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 291	-	6 401	-
Доходы от выкупа субординированного займа	19	983 014	-	983 014	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты (Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		127 389	(46 528)	83 038	(246 991)
Восстановление /(создание) прочих резервов		(202 820)	284 179	(40 692)	254 304
Обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		64 267	(249 786)	(24 502)	(154 217)
Доход по цессии		(134 561)	-	(804)	-
Доход по цессии		1 169 362	-	1 169 362	-
Прочие операционные доходы		437 243	606 929	101 068	529 641
Административные и прочие операционные расходы		(3 425 392)	(3 326 375)	(1 733 971)	(1 635 176)
Прибыль до налогообложения		1 024 705	349 869	705 161	464 370
Расход по налогу на прибыль		(114 028)	(255 774)	(83 128)	(276 379)
Чистая прибыль за период		910 677	94 095	622 033	187 991
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Расходы за вычетом доходов		(153 862)	(39 413)	(161 449)	(20 001)
- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), реклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		12 814	(123)	12 703	25 236
Восстановление налога / (Отчисления по налогу) на прибыль на прибыль, отраженного непосредственно в прочем совокупном доходе		28 210	7 908	29 749	(1 048)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(112 838)	(31 628)	(118 996)	4 187
Итого совокупный доход за период		797 839	62 467	503 039	192 178

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	2 556 229	4 693 490	236 422	16 193 595	23 679 736
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	-	94 095	94 095
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	(31 628)	-	(31 628)
Итого совокупная прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	(31 628)	94 095	62 467
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 556 229	4 693 490	204 794	16 287 690	23 742 203
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 556 229	4 693 490	127 064	12 750 076	20 126 859
Влияние применения МСФО 9	-	-	-	(5 115 997)	(5 115 997)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	2 556 229	4 693 490	127 064	7 634 079	15 010 862
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	910 677	910 677
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(112 838)	-	(112 838)
Итого совокупная прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(112 838)	910 677	797 839
Выпуск акций	41 666	108 331	-	-	149 997
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 597 895	4 801 821	14 226	8 544 756	15 958 698

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 356 542	11 817 973
Проценты уплаченные		(6 559 982)	(7 650 120)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(288 837)	(194 161)
Комиссии полученные		1 287 841	1 189 638
Комиссии уплаченные		(500 383)	(377 592)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, полученных по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее: торговыми ценными бумагами)		(64 067)	256 137
(Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		(31 074)	83 981
Прочие полученные операционные доходы		465 498	145 807
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 307 141)	(3 169 653)
Уплаченный налог на прибыль		(316 156)	(245 215)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 042 241	1 856 795
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		45 723	(323 024)
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее: торговые ценные бумаги)		8 968 988	7 654 923
- средствам в других банках		12 816 394	(2 489 737)
- кредитам и авансам клиентам		2 783 970	2 944 401
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее: инвестиции до погашения)		(21 060 241)	-
- прочим финансовым активам		488 285	(1 364 538)
- прочим активам		(1 526 736)	(1 455 028)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1 969 645	(11 292 497)
- средствам клиентов		2 870 333	(7 911 998)
- выпущенным векселям и сберегательным сертификатам		(172 972)	(73 752)
- прочим финансовым обязательствам		(707 423)	188 780
- прочим обязательствам		143 386	(242 680)
- резервам по прочим операциям		(97 903)	-
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) операционной деятельности		7 563 690	(12 508 355)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(258 483)	(256 348)
Приобретение нематериальных активов		(14 300)	(28 196)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: инвестиций, имеющих в наличии для продажи)		(10 561 904)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		2 630 032	5 527 815
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи - жилой недвижимости		281 306	95 923
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		46 380	-
Выручка от реализации основных средств		-	1 970
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(7 876 969)	5 341 164
(Погашение)/привлечение средств от ГК "АСВ"		(62 768)	7 664 631
Увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода		149 998	-
Размещение облигаций		-	4 095 548
Выкуп/Погашение субординированного долга		(1 222 182)	(1 000 000)
Погашение облигаций		(2 706 599)	(1 584 817)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(3 841 551)	9 175 362
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		618 285	714 996
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(3 536 545)	2 723 167
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	20 085 678	12 551 021
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	16 549 133	15 274 188

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк» или ТКБ БАНК ПАО) и его дочерних организаций (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Группа включает в себя следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Отрасль деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	Российская Федерация	Финансы	100	100
АО «Облик»	Российская Федерация	Лизинг	100	100
ООО «Тритайл»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ЗАО «ИА ТКБ-1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «ИА ТКБ-2»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «СФО ТКБ МСП 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
Transregionalcapital Ltd	Ирландия	Финансы	-	-
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	Финансы	-	-

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Европейский банк реконструкции и развития	27,77%	28,29%
Грядовая Ольга Викторовна	21,40%	21,81%
Ивановский Леонид Николаевич	11,95%	12,18%
DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH	8,88%	9,04%
Международная финансовая корпорация	7,50%	7,64%
ООО «Ригванс»	5,09%	5,19%
Прочие (каждый менее 5%)	17,41%	15,85%
Итого	100,00%	100,00%

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании генеральной банковской лицензии номер 2210, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на осуществление платежей.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела 13 (31 декабря 2017 года: 15) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала Группы составила 3 616 сотрудников (31 декабря 2017 года: 3 589 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. «Модель ожидаемых кредитных убытков» требует признавать ожидаемые кредитные потери на протяжении всего срока действия финансового актива и обновлять суммы ожидаемых кредитных потерь на каждую отчетную дату, чтобы обеспечить более своевременную информацию всем заинтересованным сторонам.

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

3 Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа пересмотрела влияние на капитал нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели оценочных убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года и выявила, что в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, сумма собственного капитала на 1 января 2018 года была завышена на 1 004 946 тысяч рублей.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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.

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-
Требует специального мониторинга	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 долевых инструментов.

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

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

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

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

Кроме того, выделяются 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.

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

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

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

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

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.

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 Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

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

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.

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

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость / Обязательства кредитного характера согласно МСФО (IAS) 39 / 37	Влияние		Балансовая стоимость / Обязательства кредитного характера согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	(остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Переоценка		(остаток на начало периода 1 января 2018 года)
				Ожидаемые кредит-ные убытки	Прочее	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	20 085 678	-	-	20 085 678
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 477 625	-	-	1 477 625
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	14 495 878	(51 553)	-	14 444 325
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	31 451 898	-	-	31 451 898
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	146 384 621	(3 115 737)	(2 207 002)	141 061 883
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	885 188	-	-	885 188
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Имеющаяся в наличии для продажи	Оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	679 030	(204)	-	678 826
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО			1 564 218	(204)	-	1 564 014
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 402 711	(21 593)	-	11 381 118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 711 131	(4 337)	-	2 706 794
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 327 456	-	-	2 327 456
Производные финансовые инструменты	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	26 755	-	-	26 755
Итого прочие финансовые активы			2 354 211	-	-	2 354 211
Итого финансовые активы			231 927 971	(3 193 424)	(2 207 002)	226 527 545
Обязательства кредитного характера	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	28 419 413	(292 510)	-	28 126 903

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

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

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	Категория оценки и остатки на 1 января 2018 года		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние переоценки	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
		<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность				
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	10 467 259	10 467 259	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 146 196	4 146 196	(117 577)	(51 553)	(169 130)
		<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность				
- Корпоративные кредиты	47 638 291	47 638 291	(5 950 885)	712 070	(5 238 815)
- Кредиты малому и среднему бизнесу	65 555 411	65 555 411	(13 525 211)	(3 198 199)	(16 723 410)
- Ипотечные кредиты физическим лицам	50 320 819	50 320 819	(1 864 406)	(643 910)	(2 508 316)
- Прочие кредиты физическим лицам	5 679 013	5 679 013	(1 468 411)	14 302	(1 454 109)
		<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения				
- Корпоративные облигации	2 711 131	2 711 131	-	(4 337)	(4 337)
		<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	7 492 506	7 492 506	-	(8 705)	(8 705)
- Муниципальные облигации	44 500	44 500	-	-	-
- Корпоративные облигации	3 865 705	3 865 705	-	(13 092)	(13 092)
Обязательства кредитного характера:					
Кредиты и авансы клиентам (оценочный резерв под кредитные убытки по инструментам, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по этим компонентам в отдельности)	Займы и дебиторская задолженность	<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
- Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	11 827 572	11 827 572	-	(121 736)	(121 736)
- Аккредитивы	285 415	285 415	-	-	-
- Гарантии исполнения обязательств	16 070 573	16 070 573	(463 271)	(170 774)	(634 045)
- Финансовые гарантии выданные	699 124	699 124	-	-	-
Итого	226 803 515	226 803 515	(23 389 761)	(3 485 934)	(26 875 693)

4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации (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)	12 750 076
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам	(3 193 424)
Списание процентов по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 207 002)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(292 510)
Налог на прибыль	576 939
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	7 634 079
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(5 115 997)

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

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

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

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками по кредитам и ожидаемыми кредитными убытками, рассчитанными на 30 июня 2018 года, на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 1 870 440 тысяч рублей (2017 год: 2 280 891 тысяча рублей) соответственно.

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

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

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

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

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

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

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 556 679	8 108 560
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	3 810 408	8 309 652
Наличные средства	3 517 431	3 272 967
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	1 300 872	-
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	363 743	394 499
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 549 133	20 085 678

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	7 556 679	-	-	-	7 556 679
- с рейтингом от А- до А+	-	2 193 871	-	-	2 193 871
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	1 220 088	1 300 872	351 316	2 872 276
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	186 928	-	-	186 928
- с рейтингом от В- до В+	-	12 101	-	-	12 101
- не имеющие рейтинга	-	197 420	-	12 427	209 847
Итого эквиваленты денежных средств	7 556 679	3 810 408	1 300 872	363 743	13 031 702

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

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

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

На 30 июня 2018 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 1 660 933 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 394 081 тысяча рублей).

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 702 406	4 146 196
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями	-	10 467 259
За вычетом резерва под обесценение	(146 830)	(117 577)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	1 555 576	14 495 878

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 30 июня 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>			
Депозиты в других банках			
- Превосходный уровень	384 894	-	384 894
- Удовлетворительный уровень	1 094 603	-	1 094 603
- Дефолт	-	222 909	222 909
Валовая балансовая стоимость	1 479 497	222 909	1 702 406
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 906)	(134 924)	(146 830)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	1 467 591	87 985	1 555 576

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

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом от А- до А+	363 140	-	363 140
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	1 706 682	1 706 682
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	8 760 577	8 760 577
- с рейтингом от В- до В+	3 536 570	-	3 536 570
Итого непросроченные и необесцененные	3 899 710	10 467 259	14 366 969
Индивидуально обесцененные (валовая сумма)			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	246 486	-	246 486
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	246 486	-	246 486
За вычетом резерва под обесценение	(117 577)	-	(117 577)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	4 028 619	10 467 259	14 495 878

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за первое полугодие 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	51 553	117 577	169 130
Восстановление резервов в течение отчетного периода	(39 647)	17 347	(22 300)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	11 906	134 924	146 830

Ниже представлен анализ изменения резерва под убытки по средствам в других банках за первое полугодие 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках и иных финансовых организациях на 1 января 2017 года	116 368
Чистый расход от создания резервов в течение года	1 458
Резерв под обесценение средств в других банках и иных финансовых организациях на 30 июня 2017 года	117 826

8 Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года торговые ценные бумаги включали следующие долговые ценные бумаги:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	14 937 274
Облигации Банка России	12 172 980
Корпоративные облигации	4 341 644
Итого торговые ценные бумаги	31 451 898

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы в составе торговых ценных бумаг были облигации одного эмитента, за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 декабря 2017 года составляла 12 172 980 тысячи рублей или 38,7% от общей суммы портфеля торговых ценных.

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

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

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

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Российские государственные облигации	19 536 574
Корпоративные облигации	3 526 759
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 063 333
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Российские государственные облигации	13 640 863
Корпоративные облигации	5 875 681
Муниципальные облигации	26 794
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 543 338
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23 713)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 519 625
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Российские государственные облигации	23 654 253
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 654 253
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 924)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 647 329
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	66 230 288

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов нефтегазовой отрасли.

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были облигации одного эмитента, за исключением российских государственных облигаций, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 30 июня 2018 года составляла 1 246 552 тысячи рублей или 5% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	19 536 574	3 086 792	22 623 366
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	340 452	340 452
- не имеющие рейтинга	-	99 515	99 515
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 536 574	3 526 759	23 063 333

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	13 630 150	13 630 150
Итого справедливая стоимость	13 630 150	13 630 150
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(10 713)	(10 713)
Муниципальные облигации		
- Хороший уровень	26 632	26 632
Итого справедливая стоимость	26 632	26 632
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(162)	(162)
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	5 198 750	5 198 750
- Хороший уровень	640 851	640 851
- Удовлетворительный уровень	23 242	23 242
Итого справедливая стоимость	5 862 843	5 862 843
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(12 838)	(12 838)

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации одного эмитента, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 30 июня 2018 года составляла 1 841 486 тысяч рублей или 9% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	21 797	21 797
Чистый расход от создания резервов в течение отчетного периода	1 916	1 916
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	23 713	23 713

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	23 647 329	23 647 329
Итого справедливая стоимость	23 647 329	23 647 329
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(6 924)	(6 924)

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.

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 337	4 337
Чистый расход от создания резервов в течение отчетного периода	2 587	2 587
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	6 924	6 924

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	45 663 453	47 638 291
- малому и среднему бизнесу	58 803 649	65 555 411
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	48 880 743	50 320 819
- прочие кредиты физическим лицам	5 003 853	5 679 013
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	158 351 698	169 193 534
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18 799 644)	(22 808 913)
Итого кредитов и авансов клиентам	139 552 054	146 384 621

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 1 494 426 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 076 034 тысячи рублей).

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв на 1 января 2018 года	1 035 173	137 981	4 065 661	5 238 815
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(39 487)	39 487	-	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(6 189)	(274 910)	281 099	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	45 228	(45 228)	-	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(276 209)	212 115	1 629 111	1 565 017
Списание кредитов	-	-	(103 763)	(103 763)
Продажа кредитов	-	-	(1 966 514)	(1 966 514)
Перевод из гарантий в кредиты	-	-	326 476	326 476
Резерв на 30 июня 2018 года	758 516	69 445	4 232 070	5 060 031

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв на 1 января 2018 года	1 119 962	637 394	14 966 054	16 723 410
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(277 638)	278 109	(471)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(135 338)	(90 280)	225 618	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	233 406	(108 442)	(124 964)	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	145 554	(299 038)	546 809	393 325
Списание кредитов	-	-	(1 459 009)	(1 459 009)
Продажа кредитов	-	-	(5 607 401)	(5 607 401)
Восстановление списанной задолженности	-	-	21 387	21 387
Резерв на 30 июня 2018 года	1 085 946	417 743	8 568 022	10 071 711

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Резерв на 1 января 2018 года	199 246	521 199	1 787 871	2 508 316
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(9 744)	68 409	(58 665)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(3 832)	(145 934)	149 766	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	149 342	(100 814)	(48 528)	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(147 201)	(19 933)	112 434	(54 700)
Списание кредитов	-	-	(40 088)	(40 088)
Продажа кредитов	-	-	(67 085)	(67 085)
Резерв на 30 июня 2018 года	187 811	322 927	1 835 705	2 346 443

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв на 1 января 2018 года	84 794	79 914	1 289 402	1 454 109
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(6 293)	21 266	(14 973)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(1 170)	(33 468)	34 638	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	50 017	(12 159)	(37 858)	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(37 456)	(3 304)	34 864	(5 895)
Списание кредитов	-	-	(105 635)	(105 635)
Продажа кредитов	-	-	(21 119)	(21 119)
Резерв на 30 июня 2018 года	89 892	52 249	1 179 318	1 321 459

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв на 1 апреля 2018 года	781 860	48 459	4 331 575	5 161 894
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(46 965)	46 965	-	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(108 343)	108 343	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	23 621	82 364	(222 503)	(116 518)
Списание кредитов				-
Продажа кредитов			(311 820)	(311 820)
Перевод из гарантий в кредиты			326 476	326 476
Резерв на 30 июня 2018 года	758 516	69 445	4 232 070	5 060 031

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв на 1 апреля 2018 года	1 242 672	211 708	10 064 226	11 518 606
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(201 208)	218 850	(17 642)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(70 794)	(31 068)	101 862	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	693	-	(693)	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	114 583	18 253	495 579	628 415
Списание кредитов			(14 051)	(14 051)
Продажа кредитов			(2 082 647)	(2 082 647)
Восстановление списанной задолженности			21 387	21 387
Резерв на 30 июня 2018 года	1 085 945	417 743	8 568 022	10 071 711

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Резерв на 1 апреля 2018 года	187 861	442 360	1 781 086	2 411 307
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(14 866)	77 712	(62 845)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(1 129)	(144 728)	145 856	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	88 429	(32 035)	(56 394)	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(72 484)	(20 382)	100 153	7 287
Списание кредитов			(10 911)	(10 911)
Продажа кредитов			(61 240)	(61 240)
Резерв на 30 июня 2018 года	187 811	322 927	1 835 706	2 346 443

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв на 1 апреля 2018 года	48 777	79 386	1 211 155	1 339 319
из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	(3 349)	20 139	(16 789)	-
из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(407)	(50 032)	50 440	-
из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	30 161	(2 331)	(27 830)	-
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	14 710	5 088	8 193	27 991
Списание кредитов			(31 229)	(31 229)
Продажа кредитов			(14 621)	(14 621)
Резерв на 30 июня 2018 года	89 892	52 249	1 179 318	1 321 459

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	4 741 358	7 570 302	1 224 271	1 116 566	116 482	107 135	14 876 114
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(1 469 292)	2 414 597	322 249	335 300	(7 274)	15 819	1 611 399
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(608 046)	(132 175)	(2 383)	(66 341)	(7 844)	(6 136)	(822 925)
Продажа кредитов и авансов клиентам	-	(19 178)	-	(1 078)	(595)	-	(20 851)
Перевод из резерва по гарантиям исполнения обязательств и судебным разбирательствам	671 367	1 051 428	-	-	-	-	1 722 795
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	3 335 387	10 884 974	1 544 137	1 384 447	100 769	116 818	17 366 532

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам, в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 апреля 2017 года	3 246 044	10 825 164	1 412 929	1 197 587	111 947	109 226	16 902 897
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	363 745	198 377	131 208	231 319	(5 344)	13 728	933 033
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(274 402)	(119 389)	-	(44 823)	(5 834)	(6 136)	(450 584)
Продажа кредитов и авансов клиентам	-	(19 178)	-	364	-	-	(18 814)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	3 335 387	10 884 974	1 544 137	1 384 447	100 769	116 818	17 366 532

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	53 884 595	34.0	55 999 832	33.1
Торговля	21 784 765	13.8	25 618 644	15.1
Производство	14 985 240	9.5	12 968 568	7.7
Строительство	14 440 919	9.1	18 678 382	11
Недвижимость	12 448 874	7.9	14 216 147	8.4
Машиностроительная отрасль	6 970 454	4.4	7 409 651	4.4
Сфера услуг	6 966 949	4.4	6 576 623	3.9
Сельское хозяйство	6 127 283	3.9	3 999 565	2.4
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	5 607 522	3.5	6 794 697	4
Лизинговые компании	5 547 301	3.5	3 594 799	2.1
Пищевая промышленность	2 257 586	1.4	4 335 338	2.6
Энергетическая промышленность	1 797 799	1.1	2 243 387	1.3
Транспорт и коммуникации	1 515 753	1.0	1 637 484	1
Строительство инфраструктурных объектов	1 501 524	0.9	2 132 558	1.3
Инвестиционные и страховые компании	984 827	0.6	1 388 333	0.8
Прочее	1 530 307	1.0	1 599 526	0.9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	158 351 698	100	169 193 534	100

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было 24 группы заемщиков (31 декабря 2017 года: 16 групп заемщиков) с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 30 июня 2018 года 40 219 854 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 30 450 177 тысяч рублей), или 25,4% (31 декабря 2017 года: 18,0%) от общей суммы кредитного портфеля.

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», зарегистрированным в России, пулы ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма секьюритизированных кредитов составила 6 183 927 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 8 030 525 тысяч рублей).

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пулы ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма секьюритизированных кредитов составила 1 202 523 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 3 221 076 тысяч рублей).

На 30 июня 2018 года у Группы отсутствовали (31 декабря 2017 года: 1 596 899 тысяч рублей), кредиты, предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 30 июня 2018 года у Группы были кредиты в сумме 15 614 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 5 322 тысячи рублей), предоставленные Банку России в качестве обеспечения по договору о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договором страхования АО «ЭКСПАР». См. Примечание 15.

На 30 июня 2018 года у Группы были кредиты в сумме 33 248 053 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 19 125 641 тысяча рублей), предоставленные, в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по депозитам, привлеченным в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). См. Примечание 18.

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

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 578 515	13 196 520	2 219 487	3 930 661	28 925 183
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	14 796 477	26 205 482	46 633 478	320 799	87 956 236
- поручительствами юридических лиц	10 094 843	5 668 722	27 778	112 087	15 903 430
- оборудованием	2 526 648	3 798 897	-	1 863	6 327 408
- товарами в обороте	3 945 974	2 224 303	-	342	6 170 619
- залладными и прочими ценными бумагами	1 343 895	3 689 073	-	284 253	5 317 221
- дебиторской задолженностью	2 417 394	2 321 467	-	98 323	4 837 184
- транспортными средствами	885 214	1 136 769	-	214 622	2 236 605
- ценными бумагами Группы	-	412 717	-	-	412 717
- денежными депозитами	74 493	149 699	-	40 903	265 095
Итого кредиты и авансы клиентам	45 663 453	58 803 649	48 880 743	5 003 853	158 351 698

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

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

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

На 30 июня 2018 года в состав потребительских кредитов помимо кредитов, выданных сотрудникам корпоративных клиентов Банка, включены потребительские «экспресс» кредиты, предоставленные сторонним клиентам, в сумме 25 644 тысячи рублей, что составляет 0,6% от общего портфеля потребительских кредитов (на 31 декабря 2017 года: 17 706 тысяч рублей или 0,4%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Определение рейтинга заемщика производится в соответствии с «Методикой определения кредитного рейтинга клиента», являющейся Приложением 5 «Методики резервирования финансовых активов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 в ТКБ БАНК ПАО», применяемой для определения размера резерва под ОКУ по портфелю корпоративных кредитов. 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).

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

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

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
A1-A3	19 312 389	962 620	-	20 275 009
B1-B2	14 051 691	169 767	-	14 221 458
B3-C3	-	240 957	-	240 957
D	-	-	10 926 029	10 926 029
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	33 364 080	1 373 344	10 926 029	45 663 453
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(758 516)	(69 445)	(4 232 070)	(5 060 031)
Итого за вычетом резерва	32 605 564	1 303 899	6 693 959	40 603 422
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	15 121 916	1 936 645	-	17 058 561
B1-B2	11 936 306	1 572 118	-	13 508 424
B3-C3	858 344	280 497	-	1 138 841
D	-	-	27 097 823	27 097 823
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	27 916 566	3 789 260	27 097 823	58 803 649
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 085 946)	(417 743)	(8 568 022)	(10 071 711)
Итого за вычетом резерва	26 830 620	3 371 517	18 529 801	48 731 938
Ипотечные кредиты физическим лицам	37 096 389	4 936 827	6 847 527	48 880 743
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(187 811)	(322 927)	(1 835 705)	(2 346 443)
Итого за вычетом резерва	36 908 578	4 613 900	5 011 822	46 534 300
Прочие кредиты физическим лицам	3 230 490	316 195	1 457 168	5 003 853
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(89 892)	(52 249)	(1 179 318)	(1 321 459)
Итого за вычетом резерва	3 140 598	263 946	277 850	3 682 394
Итого до вычета резерва	101 607 525	10 415 626	46 328 547	158 351 698
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2 122 165)	(862 364)	(15 815 115)	(18 799 644)
Итого за вычетом резерва	99 485 360	9 553 262	30 513 432	139 552 054

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Резервы	Амортизированная стоимость
Корпоративные кредиты			
- непросроченные	36 302 390	(1 595 555)	34 706 835
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 740 679	(148 919)	1 591 760
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	474 500	(223 879)	250 621
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	500 895	(279 492)	221 403
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	121 982	(8 372)	113 610
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 523 007	(2 803 814)	3 719 193
ИТОГО	45 663 453	(5 060 031)	40 603 422
Кредиты малому и среднему бизнесу			
- непросроченные	36 253 262	(3 414 527)	32 838 735
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 487 980	(633 830)	1 854 150
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	229 607	(80 357)	149 250
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	800 544	(128 717)	671 827
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	3 326 543	(1 118 369)	2 208 174
- с задержкой платежа свыше 365 дней	15 705 713	(4 695 911)	11 009 802
ИТОГО	58 803 649	(10 071 711)	48 731 938
Ипотечные кредиты физическим лицам			
- непросроченные	40 895 419	(214 478)	40 680 941
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 131 593	(118 201)	1 013 392
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	756 259	(191 529)	564 730
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	553 137	(95 533)	457 604
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	510 558	(169 603)	340 955
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 033 777	(1 557 099)	3 476 678
ИТОГО	48 880 743	(2 346 443)	46 534 300
Прочие кредиты физическим лицам			
- непросроченные	3 338 525	(79 632)	3 258 893
- с задержкой платежа менее 30 дней	216 382	(34 561)	181 821
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	63 317	(35 361)	27 956
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	110 804	(83 709)	27 095
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	102 635	(82 433)	20 202
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 172 190	(1 005 763)	166 427
ИТОГО	5 003 853	(1 321 459)	3 682 394
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	158 351 698	(18 799 644)	139 552 054

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

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

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

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки Российские государственные облигации	289 418	-
Торговые ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки Российские государственные облигации	-	885 188
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратной покупки Российские государственные облигации	-	679 030
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	289 418	1 564 218

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	289 418	289 418
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 418	289 418
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	289 418	289 418

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

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

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	7 492 506
Корпоративные облигации	3 865 705
Муниципальные облигации	44 500
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 402 711

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были облигации одного эмитента, общая сумма которых превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Общая совокупная сумма этих ценных бумаг составила на 31 декабря 2017 года 1 751 487 тысяч рублей, или 15,4% от общей суммы портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года у Группы были инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 4 829 384 тысячи рублей, предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (См. Примечания 18, 24).

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

14 Прочие активы

Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 208 804	1 671 807
Расчеты по банкнотным сделкам	194 708	367 780
Требования по выплате штрафов и неустоек	164 117	172 350
Начисленные комиссии	118 297	160 164
Требования по возврату госпошлины	117 478	98 450
Дебиторская задолженность	50 021	55 468
Требования по конверсионным сделкам	31 196	-
Производные финансовые инструменты	12 609	26 755
Прочее	273 926	116 925
За вычетом резерва под обесценение	(303 740)	(315 488)
Итого прочие финансовые активы	1 867 416	2 354 211

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

Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 522 036	3 498 177
Инвестиционная собственность	2 882 469	1 562 718
Предоплаты по лизинговым операциям	585 557	144 697
Предоплата за услуги	324 256	226 072
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	71 463	137 138
Драгоценные металлы	23 779	31 741
Прочее	80 252	78 552
За вычетом резерва под обесценение	(17 232)	(23 026)
Итого прочие нефинансовые активы	7 472 580	5 656 069

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

15 Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	19 081 729	9 941 568
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7 417 787	11 996 118
Специальные целевые программы	1 300 330	4 362 937
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	980 153	1 099 277
Краткосрочные депозиты других банков	839 649	475 182
Кредиты ЦБ РФ	706 649	480 560
Итого средства других банков	30 326 297	28 355 642

15 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 272 404 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 473 822 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 11, и в сумме 18 809 325 тысяч рублей (31 декабря года: 8 467 746 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, обеспеченным ценными бумагами, информация о которых раскрыта в Примечании 9. Часть портфеля инвестиционных ценных бумаг была использована для выпуска клиринговых сертификатов участия (КСУ), которые использовались для заключения сделок РЕПО на Московской Бирже в режиме РЕПО с ЦК с КСУ.

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

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

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	13 490 071	17 539 129
- Срочные депозиты	7 316 922	15 671 470
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	4 478 913	4 454 836
- Срочные депозиты	121 290 178	104 866 175
Итого средства клиентов	146 576 084	142 531 610

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	125 751 926	85,8	109 321 011	76,7
Сфера услуг	4 432 844	3,0	5 735 934	4,0
Торговля	4 444 318	3,0	9 223 311	6,5
Производство	1 743 870	1,2	3 390 049	2,4
Строительство инфраструктурных объектов	1 497 052	1,0	914 542	0,6
Строительство	1 457 170	1,0	3 766 998	2,6
Недвижимость	1 452 773	1,0	2 118 162	1,6
Инвестиционные и страховые компании	1 315 733	0,9	4 188 852	2,9
Машиностроительная отрасль	1 065 241	0,7	1 488 203	1,0
Лизинговые компании	867 011	0,6	42 079	0,1
Энергетическая промышленность	451 926	0,3	657 903	0,5
Транспорт и коммуникации	429 766	0,3	316 910	0,2
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	259 264	0,2	342 050	0,2
Пищевая промышленность	188 262	0,1	302 562	0,2
Сельское хозяйство	136 371	0,1	98 718	0,1
Прочее	1 082 557	0,7	624 326	0,4
Итого средства клиентов	146 576 084	100	142 531 610	100

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	5 520 189	8 166 392
Векселя	619 803	742 061
Сберегательные сертификаты	165 470	202 933
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	43	43
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	6 305 505	9 111 429

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 6,19% до 12,28% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (31 декабря 2017 года: от 5,64% до 12,28% годовых). На 30 июня 2018 года эти векселя имеют даты погашения с июля 2018 года по январь 2024 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по январь 2024 года).

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

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

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

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

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

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

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

- снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило ему стать основным акционером Банка;

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

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

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

в тысячах российских рублей

Номер транша	Процентная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначальная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
2015-0858/8	6,01%	ежеквартально	16.10.2015	16.07.2018	19 500 000	19 500 000	19 500 000
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	16.10.2025	29 700 000	12 467 760	11 798 597
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	22.02.2027	7 664 632	2 867 003	2 716 930
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	20.09.2027	7 562 173	2 657 701	2 528 369
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	11.08.2027	962 817	328 365	324 600
0086/2017	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	28.12.2027	1 975 093	702 407	639 281
Итого					67 364 715	38 523 507	37 507 777

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

По состоянию на 30 июня 2018 года балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 38 523 507 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 37 507 778 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 49 142 164 тысячи рублей по ставке 13,5% (31 декабря 2017 года: 49 187 857 тысяч рублей по ставке 13,5%) и траншей на сумму 18 164 715 тысяч рублей по ставке 13% на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 18 164 715 тысяч рублей по ставке 13%).

Средства, полученные Группой от ГК «АСВ», в сумме 38 523 507 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 33 248 053 тысячи рублей (См. Примечание 10), обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысячи рублей и основных средств в сумме 567 421 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ», в сумме 37 507 778 тысяч рублей, представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов и авансов клиентам в сумме 19 125 641 тысяча рублей (См. Примечание 10), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 4 829 384 тысячи рублей обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 27 232 тысячи рублей и основных средств в сумме 546 708 тысяч рублей.

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

16 июля 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) новые займы, а также были заключены Дополнительные соглашения о продлении сроков и изменении условий текущих займов (См. Примечание 25).

19 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации выпущенные	доллары США	2020/2017	10,00	4 084 646	5 798 264
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2022	15,00	1 580 760	1 581 375
Внешэкономбанк	рубли	2019	6,50	986 924	987 099
Dolmiano Investments Limited	доллары США	бессрочно / 2022	7,50	315 717	289 836
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	6,60	266 484	244 589
Dolmiano Investments Limited	доллары США	бессрочно / 2022	6,60	251 026	230 401
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	9,00	256 659	235 627
Dolmiano Investments Limited	доллары США	бессрочно / 2022	8,60	190 976	175 284
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	8,30	190 882	175 198
Dolmiano Investments Limited	доллары США	бессрочно / 2021	8,50	128 173	117 669
Diolon Shipping Limited	евро	бессрочно / 2020	10,00	110 387	104 177
Итого субординированный долг				8 362 632	9 939 519

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

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

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

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

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

19 Субординированный долг (продолжение)

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

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

В мае 2018 года Банк ТКБ БАНК ПАО объявил публичную досрочную оферту на выкуп субординированных еврооблигаций с погашением в 2020 году, номинальным объемом 100 миллионов долларов США и ставкой купона 10% годовых, выпущенных специализированной компанией Transregionalcapital Ltd. В результате тендера состоялся выкуп еврооблигаций у держателей на сумму 23 849 000 долларов США или 1 502 644 тысячи рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Также часть сделок по выкупу заключалась Банком на открытом рынке в мае 2018 года. Общий объем сделок с инвесторами составил 35 974 000 долларов США по номинальной стоимости или 2 258 266 тысяч рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Доход по сделкам составил 983 014 тысяч рублей.

20 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	48 953	78 300
Отложенные доходы по гарантиям	34 196	41 271
Производные финансовые инструменты	31 524	9 137
Незавершенные расчеты	17 820	332 353
Расчеты по договорам уступки права требования	1 500	27 277
Незавершенные расчеты с платежными системами	-	13 590
Прочее	8 994	18 587
Итого прочие финансовые обязательства	142 987	520 515

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	220 680	190 924
Торговая кредиторская задолженность	219 118	171 074
Начисленные расходы на страхование	116 389	73 295
Расчеты по продаже недвижимого имущества	84 951	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	69 106	172 606
Прочее	31 752	23 827
Итого прочие нефинансовые обязательства	741 996	631 726

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

21 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	9 576 024	10 445 513	3 916 201	5 216 973
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	373 965	308 343	151 545	146 430
Средства в других банках	229 019	205 065	74 659	79 275
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	285 700	-	285 700	-
Корреспондентские счета в других банках	403	347	157	221
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10 465 111	10 959 268	4 428 262	5 442 899
Прочие аналогичные доходы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	765 250	1 213 314	383 961	569 904
Итого процентные доходы	11 230 361	12 172 582	4 812 223	6 012 803
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Срочные вклады физических лиц	3 881 060	4 385 715	2 044 720	2 088 687
Средства, полученные от ГК "АСВ"	1 763 502	1 963 842	896 795	1 025 835
Субординированный долг	560 108	570 211	288 157	269 608
Срочные депозиты других банков	412 141	541 185	269 903	244 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	431 148	484 962	200 269	231 322
Срочные депозиты юридических лиц	394 230	719 923	187 146	400 210
Текущие/расчетные счета	24 572	41 213	10 592	20 472
Корреспондентские счета других банков	20 986	54 316	10 164	27 901
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 487 747	8 761 367	3 907 746	4 308 184
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	339 044	259 518	178 594	128 524
Чистая процентная маржа	3 403 570	3 151 697	725 883	1 576 095

22 Сегментный анализ

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

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по шести основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- В связи с приобретением Группой в ходе санации 27 февраля 2016 года АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в сегментной отчетности за шесть месяцев 2018 года и за 2017 год Группа рассматривает ИТБ как отдельный бизнес. В последующих периодах по мере интеграции всех бизнес-процессов операции ИТБ будут учтены по пяти основным бизнес-сегментам Группы.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;

22 Сегментный анализ (продолжение)

(v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и

(vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы		
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	120 415 420	69 498 228
Корпоративные банковские операции	65 097 561	77 279 050
Казначейство	44 984 445	70 667 117
Розничные банковские операции	35 725 262	48 286 573
Общее управление	8 902 892	6 920 979
Международное финансирование	102 747	356 017
Итого активы отчетных сегментов	275 228 326	273 007 964
Обязательства		
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	133 618 594	106 598 342
Розничные банковские операции	59 809 252	53 838 244
Казначейство	39 235 588	53 744 306
Корпоративные банковские операции	19 930 857	33 227 675
Международное финансирование	10 440 600	11 340 042
Общее управление	282 617	293 268
Итого обязательства отчетных сегментов	263 317 508	259 041 877

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международное финансирование	АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	Общее управление	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)							
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>							
- Процентные доходы	288 058	3 393 681	2 567 268	-	2 248 533	-	8 497 540
- Комиссионные доходы	129 157	550 920	528 862	-	123 929	-	1 332 868
- Прочие операционные доходы	164 357	-	-	-	131 712	-	296 069
<i>Доходы, полученные от других сегментов:</i>							
- Процентные доходы	-	-	515 761	377 879	1 038 956	576 740	2 509 336
Итого доходы	581 572	3 944 601	3 611 891	377 879	3 543 130	576 740	12 635 813
Процентные расходы	(1 017 312)	(331 074)	(2 008 405)	(390 809)	(2 671 901)	-	(6 419 501)
Процентные расходы в пользу других сегментов	(206 639)	(2 302 706)	-	-	-	-	(2 509 335)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 727)	(1 582 205)	(473 015)	-	(227 357)	-	(2 284 304)
Резерв по обязательствам кредитного характера	12 010	(299 740)	(39 535)	-	282 960	-	(44 305)
Комиссионные расходы	(37 572)	(132 594)	(381 465)	(3 338)	(31 398)	(10 760)	(597 127)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	771 371	-	-	-	298 128	-	1 069 499
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	223 855	5 717	-	-	99 423	-	328 995
Административные и прочие операционные расходы	(97 529)	(695 026)	(743 220)	(19 626)	(1 184 729)	(604 108)	(3 344 238)
Амортизация	(4 039)	(17 704)	(18 519)	(828)	(28 272)	(25 669)	(95 031)
Результаты сегмента	223 998	(1 410 730)	(52 268)	(36 722)	79 984	(63 797)	(1 259 534)
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	71	3 809	83 040	23	-	37 644	124 588

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международное финансирование	АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	Общее управление	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)							
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>							
- Процентные доходы	977 862	4 482 187	3 074 846	-	3 573 999	-	12 108 894
- Комиссионные доходы	79 751	612 961	395 850	-	148 963	-	1 237 525
- Прочие операционные доходы	-	-	-	-	158 908	-	158 908
<i>Доходы от других сегментов:</i>							
- Процентные доходы	734 493	-	300 129	380 014	-	1 363 527	2 778 163
Итого доходы	1 792 106	5 095 148	3 770 825	380 014	3 881 870	1 363 527	16 283 490
Процентные расходы	(3 353 259)	(572 207)	(2 338 121)	(478 238)	(3 111 955)	-	(9 853 780)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(2 778 163)	-	-	-	-	(2 778 163)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 015)	(1 181 312)	(371 206)	-	(643 510)	-	(2 198 043)
Резерв по обязательствам кредитного характера	556	(425 094)	(5 959)	-	685 806	-	255 309
Комиссионные расходы	(34 896)	(109 241)	(306 714)	(5 736)	(11 453)	-	(468 040)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 644 554	-	-	-	(4 005)	-	1 640 549
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	174 493	(10 664)	-	-	41 041	-	204 870
Административные и прочие операционные расходы	(119 160)	(752 502)	(682 970)	(18 781)	(1 451 030)	(634 619)	(3 659 062)
Амортизация	(4 636)	(15 421)	(13 650)	(3269)	(32 871)	(23 412)	(90 316)
Результаты сегмента	97 743	(749 456)	52 205	(123 067)	(646 107)	(705 496)	(663 186)
<i>Дополнительная информация</i>							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	92	473	2 541	4	-	4 298	7 408

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Итого доходов отчетных сегментов	12 635 813	16 283 490
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	1 422 886	1 347 792
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	160 577	134 949
(в) наращенные доходы по кредитам	498 426	620 521
(г) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	1 432 860	870 861
(д) корректировки по операциям между компаниями Группы	(434 002)	(2 507 789)
(е) результаты по операциям между сегментами	(2 509 336)	(2 778 163)
Прочее	(228 512)	26 048
Итого консолидированные доходы	12 978 712	13 997 705

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Итого результат отчетных сегментов	(1 259 534)	(663 186)
(ж) оценочные резервы под убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	423 456	962 121
(з) резервы по обязательствам кредитного характера	(94 248)	(220 917)
(и) эффект от консолидации	(556 405)	871 711
(к) эффект от дисконтирования средств АСВ	(1 061 422)	(1 199 160)
(л) Корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	1 345 426	-
(м) наращенные доходы по кредитам	498 426	636 481
(н) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(201 605)	(104 318)
(о) административные и прочие операционные расходы	(325 167)	-
(п) прочий операционный доход	983 014	-
(р) доход по цессии	1 169 362	-
(с) прочие начисления	103 402	67 140
Прибыль или убыток до налогообложения	1 024 705	349 869

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

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

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

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

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

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

(п) Различный подход к отражению доходов, связанных с выкупом субординированного долга.

(р) В управленческом учете доход по цессии отражен как восстановление резервов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Итого активы отчетных сегментов	275 228 326	273 007 964
(т) кредиты и авансы клиентам	(34 695 267)	(32 079 529)
(у) компенсирующий актив	5 459 985	5 459 985
(ф) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	598 701	598 701
(х) налог на прибыль	(39 989)	(298 606)
(ц) Прочие активы	(103 705)	(69 434)
(ч) финансовые производные инструменты	33 257	3 970
(ш) эффект от консолидации	1 640 147	2 571 796
(щ) переоценка ценных бумаг	(18 373)	(48 747)
прочее	(423 861)	210 919
Итого консолидированные активы	247 679 221	249 357 019

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

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

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

(х) Разница относится к отложенному налогу.

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

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

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

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

22 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Итого обязательства отчетных сегментов	263 317 508	259 041 877
(ы) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(28 829 064)	(29 844 793)
(э) эффект от консолидации	(1 229 886)	1 576 233
(ю) корректировка справедливой стоимости приобретенных обязательств	(750 013)	(774 861)
(я) прочие резервы	(554 645)	(206 766)
(аа) налог на прибыль	(800)	94 114
(бб) начисления	127 754	(447 646)
прочее	(360 332)	(207 998)
Итого консолидированные обязательства	231 720 523	229 230 160

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

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

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

(я) Разница относится к резерву по условным обязательствам.

(аа) Разница относится к отложенному налогу.

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

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы и расходы»).

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Группы были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным разбирательствам:

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	56 072
Создание резерва по судебным разбирательствам	305 198
Выплаты по судебным разбирательствам	(98 684)
<hr/>	
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	262 586

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям.

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

23 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 34 004 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 39 938 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	10 175 003	11 827 572
Финансовые гарантии	699 412	699 124
Аккредитивы	13 529	285 415
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(220 304)	-
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	10 667 640	12 812 111

23 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	9 992 077	11 680 983
Доллары США	678 069	638 705
Евро	217 798	492 423
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	10 887 944	12 812 111

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

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

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

Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплатах 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>	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017 года
Гарантии исполнения обязательств	12 371 471	16 070 573
За вычетом резерва	(106 623)	(463 271)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	12 264 848	15 607 302

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

23 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские рубли	11 030 431	14 346 796
Доллары США	598 665	793 470
Евро	742 376	802 286
Прочее	-	128 021
Итого гарантии исполнения обязательств	12 371 471	16 070 573

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые гарантии	699 412	-	-	699 412
Аккредитивы	13 529	-	-	13 529
Неиспользованные кредитные линии	9 693 914	453 167	27 922	10 175 003
Гарантии исполнения обязательств	10 356 506	315 245	1 699 720	12 371 471
Непризнанная валовая стоимость	20 763 361	768 442	1 727 642	23 259 415
Оценочный резерв под кредитные убытки	(229 159)	(8 524)	(89 440)	(326 927)
Непризнанная чистая стоимость	20 534 202	759 918	1 638 202	22 932 488

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за первое полугодие 2018:

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемы е убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	14 907	920	618 218	634 045
Чистый расход от создания резервов в течение отчетного периода	2 251	(358)	(202 839)	(200 946)
Резерв по гарантиям, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам (Примечание 10)	-	-	(326 476)	(326 476)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	17 158	562	88 903	106 623

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

23 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2018:

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	93 550	28 100	86	121 736
Чистый расход от создания резервов в течение отчетного периода	118 452	(20 138)	254	98 568
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	212 002	7 962	340	220 304

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 431 902 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 477 625 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Средства в других банках и иных финансовых организациях - Кредиты Банка России	7, 15	19 015	8 340	17 453	12 104
Кредиты и авансы клиентам - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	10, 18	33 248 053	38 523 507	19 125 641	37 507 778
Кредиты и авансы клиентам - облигации, выпущенные в рамках сделок секьюритизации	10, 17	7 386 450	5 520 189	8 030 525	8 166 392
Кредиты и авансы клиентам - Кредиты АО "МСП БАНК"	10, 15	-	-	1 596 899	1 805 628
Кредиты и авансы клиентам - Кредиты Банка России	10, 15	15 614	8 340	5 322	12 104
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Средства других банков	11, 15	19 094 947	19 081 729	1 564 218	1 473 822
Инвестиционные ценные бумаги - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	9, 18	-	38 523 507	4 829 384	37 507 778
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	-, 18	27 250	38 523 507	27 232	37 507 778
Основные средства - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	-, 18	567 421	38 523 507	546 708	37 507 778
Прочие финансовые активы - Выпущенные ценные бумаги	14, 17	1 208 804	5 520 189	1 671 807	8 166 392
Итого		61 567 554		37 415 189	

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Российские государственные облигации	19 536 574	-	-	14 937 274	-	-
- Облигации Банка России	-	-	-	12 172 980	-	-
- Корпоративные облигации	3 526 759	-	-	4 341 644	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО						
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Российские государственные облигации	289 418	-	-	885 188	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						
- Российские государственные облигации	-	-	-	679 030	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	13 640 863	-	-	7 492 506	-	-
- Корпоративные облигации	5 875 681	-	-	3 865 705	-	-
- Муниципальные облигации	26 794	-	-	44 500	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	37 744	-	-	26 755	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие нефинансовые активы						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	2 882 469	-	-	1 562 718
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	42 896 090	37 744	2 882 469	44 418 827	26 755	1 562 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	-	31 524	-	-	9 137	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	31 524	-	-	9 137	-

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (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. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	-	3 517 431	-	3 517 431	-	3 272 967	-	3 272 967
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	7 556 679	-	7 556 679	-	8 108 560	-	8 108 560
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	3 810 408	-	3 810 408	-	8 309 652	-	8 309 652
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	363 742	-	363 742	-	394 499	-	394 499
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 300 872	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 431 902	-	1 431 902	-	1 477 625	-	1 477 625
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	1 555 576	1 555 576	-	-	14 495 878	14 495 878
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 182 031	-	-	23 647 330	2 707 751	-	-	2 711 131
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	39 555 101	40 603 421	-	-	40 774 563	41 687 406
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	47 623 916	48 731 939	-	-	50 957 042	52 030 200
- Ипотечные кредиты	-	-	48 555 081	46 534 300	-	-	46 616 685	48 456 413
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	-	-	3 718 708	3 682 394	-	-	3 886 556	4 210 602
Прочие финансовые активы								
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	1 208 804	-	1 208 804	-	1 671 807	-	1 671 807
- Расчеты по банкотным сделкам	-	-	194 708	194 708	-	-	367 780	367 780
- Требования по возврату госпошлины	-	-	96 667	96 667	-	-	70 437	70 437
- Начисленные комиссии	-	-	61 435	61 435	-	-	62 846	62 846
- Дебиторская задолженность	-	-	49 232	49 232	-	-	49 895	49 895
- Требования по выплате штрафов и неустоек	-	-	9 978	9 978	-	-	7 994	7 994
- Требования по конверсионным сделкам	-	-	31 196	31 196	-	-	-	-
- Прочее	-	-	177 650	177 650	-	-	96 697	96 697
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	23 182 031	19 189 838	141 629 248	183 264 792	2 707 751	23 235 110	157 386 373	187 482 389

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Срочные депозиты других банков	-	3 120 132	-	3 120 132	-	5 937 396	-	5 937 396
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	19 081 729	-	19 081 729	-	9 941 568	-	9 941 568
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	7 417 787	-	7 417 787	-	11 996 118	-	11 996 118
- Кредиты ЦБ РФ	-	706 649	-	706 649	-	480 560	-	480 560
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	13 490 071	-	13 490 071	-	17 539 129	-	17 539 129
- Срочные депозиты юридических лиц	-	7 043 176	-	7 316 922	-	15 585 491	-	15 671 470
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	4 478 913	-	4 478 913	-	4 454 836	-	4 454 836
- Срочные депозиты физических лиц	-	118 579 014	-	121 290 178	-	103 041 755	-	104 866 175
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	619 803	-	619 803	-	742 061	-	742 061
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	43	-	-	43	43	-	-	43
- Сберегательные сертификаты	-	165 470	-	165 470	-	202 933	-	202 933
- Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	5 520 189	-	-	5 520 189	8 166 392	-	-	8 166 392
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"								
-	-	38 523 507	-	38 523 507	-	37 507 778	-	37 507 778
Прочие финансовые обязательства								
- Обязательства по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	332 353	-	332 353
- Кредиторская задолженность по финансовой аренде	-	48 953	-	48 953	-	78 300	-	78 300
- Отложенные доходы по гарантиям	-	34 196	-	34 196	-	41 271	-	41 271
- Расчеты по договорам уступки права требования	-	1 500	-	1 500	-	27 277	-	27 277
- Незавершенные расчеты с платежными системами	-	17 820	-	17 820	-	13 590	-	13 590
- Прочее	-	8 994	-	8 994	-	18 587	-	18 587
Субординированный долг	-	7 368 167	-	8 362 632	-	8 531 209	-	9 939 519
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	5 520 232	220 705 882	-	230 205 489	8 166 435	216 472 212	-	227 957 356

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

25 Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям между связанными сторонами (неаудированные данные):

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 14,00%)	-	2 276	-
Счета клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 13,00%)	847 188	2 857	23 014
Обязательства по кредитным линиям	9 774	3 000	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1	169	-
Процентные расходы	58 320	15	-
Комиссионные доходы	14	13	-
Комиссионные расходы	9	37	-
Административные и прочие операционные расходы:	48 985	11 046	47 250
- заработная плата	41 599	9 286	-
- обязательные страховые взносы	7 387	1 759	-
- аренда	-	-	47 250

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 276	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	894	-	2 600

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	4 314
Процентные расходы	130 601	595	351
Комиссионные доходы	21	38	205
Комиссионные расходы	72	-	-
Административные и прочие операционные расходы:	37 956	8 425	-
- заработная плата	32 503	7 190	-
- обязательные страховые взносы	5 453	1 235	-
- аренда	-	-	43 685

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	348	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	87 812

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

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В состав ключевого персонала Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, входило 10 человек. Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Расходы	Расходы
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	50 885	36 692
Итого	50 885	36 692

26 События после окончания отчетного периода

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

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

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

В июле 2018г. доли года изменилась структура акционеров Группы. Акции международных корпораций EBRD, IFC и DEG были выкуплены группой российских инвесторов. В частности Орлова Т.Д. увеличила свою долю с 1,84% до 9,89%.

20 июля 2018 года ТКБ БАНК ПАО произвел полное досрочное погашение ипотечных облигаций первого выпуска в сумме 1 535 274 тысячи рублей.