

**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая отчетность и заключение об обзорной
проверке сокращенной консолидированной
промежуточной финансовой отчетности**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 переклассификации	8
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	11
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях	12
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	13
9	Кредиты и авансы клиентам	14
10	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	25
11	Прочие активы	26
12	Средства других банков	27
13	Средства клиентов	27
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
15	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	29
16	Субординированный долг	30
17	Добавочный капитал	31
18	Процентные доходы и расходы	31
19	Сегментный анализ	32
20	Условные обязательства	38
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
22	Операции между связанными сторонами	49



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО "ПВК Аудит"

29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186970

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	17 545 860	14 569 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 420 415	1 510 317
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	4 770 894	3 480 244
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	56 984 128	48 235 651
Кредиты и авансы клиентам	9	128 872 833	122 291 401
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10	35 916 071	47 435 794
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		2 710 992	2 859 862
Отложенный налоговый актив		3 142 500	2 923 329
Нематериальные активы		765 781	785 902
Основные средства		1 679 510	1 782 892
Активы в форме права пользования		1 273 157	-
Прочие финансовые активы	11	1 554 136	2 115 988
Прочие нефинансовые активы	11	9 800 273	9 168 588
ИТОГО АКТИВЫ		266 436 550	257 159 516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	66 332 580	50 361 236
Средства клиентов	13	132 713 830	143 529 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 913 090	6 023 973
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	15	29 481 630	28 433 439
Текущее обязательство по налогу на прибыль		144 967	60 631
Отложенное налоговое обязательство		-	191 605
Резервы по прочим операциям		2 220 036	1 994 537
Обязательства по аренде		1 238 269	-
Прочие финансовые обязательства		346 872	187 735
Прочие нефинансовые обязательства		614 545	847 699
Субординированный долг	16	5 973 617	8 591 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		244 979 436	240 221 276
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 597 895	2 597 895
Эмиссионный доход		4 801 821	4 801 821
Добавочный капитал	17	2 186 400	-
Бессрочный субординированный долг	16	1 716 663	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		241 062	(286 783)
Нераспределенная прибыль		9 913 273	9 825 307
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		21 457 114	16 938 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		266 436 550	257 159 516

Утверждено и подписано 29 августа 2019 года.

Е.Л. Ивановский
Председатель Правления



Е. И. Хабас
Главный бухгалтер

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	13 265 774	9 094 837	8 252 203	4 366 138
Прочие аналогичные доходы	18	510 549	765 250	177 865	383 961
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(8 189 991)	(6 426 325)	(4 853 814)	(3 363 923)
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"		(1 099 397)	(1 061 422)	(551 948)	(543 823)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		(379 711)	(339 044)	(183 106)	(178 594)
Чистая процентная маржа		4 107 224	2 033 296	2 841 200	663 759
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	7,8	(2 749 076)	(509 676)	(1 990 220)	(407 729)
Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 358 148	1 523 620	850 980	256 030
Комиссионные доходы		1 720 380	1 311 106	992 760	634 719
Комиссионные расходы		(793 282)	(500 383)	(446 637)	(274 774)
Доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		384 099	(334 431)	111 566	(453 728)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		69 774	6 291	37 847	6 401
Доходы (расходы) от выкупа субординированных еврооблигаций	16	28 913	983 014	(207 262)	983 014
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты		403 657	127 389	483 765	83 038
Создание резерва по обязательствам кредитного характера		(229 135)	(202 820)	(374 471)	(40 692)
Восстановление / (создание) прочих резервов		151 686	64 267	182 508	(24 502)
Обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		(16 950)	(134 561)	(820)	(804)
Результат по цессии		-	1 169 362	-	1 169 362
Прочие операционные доходы		326 464	437 243	169 132	101 068
Административные и прочие операционные расходы		(3 132 571)	(3 425 392)	(1 583 572)	(1 733 971)
Прибыль до налогообложения		271 183	1 024 705	215 796	705 161
Расход по налогу на прибыль		(60 660)	(114 028)	(52 367)	(83 128)
Чистая прибыль за год		210 523	910 677	163 429	622 033
Прочий совокупный доход / (убыток): <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Инвестиционные ценные бумаги:					
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)		729 580	(153 862)	596 772	(161 449)
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении (Отчисления по налогу)/восстановление налога на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе		(69 774)	12 814	(37 847)	12 703
		(131 961)	28 210	(111 785)	29 749
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		527 845	(112 838)	447 140	(118 997)
Итого совокупный доход за год		738 368	797 839	610 569	503 036

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедлив- вой стоимости через прочий совокупный доход	Добавочный капитал	Бессроч- ный субордини- рованный долг	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2018 года	2 556 229	4 693 490	127 064	-	-	12 750 076	20 126 859
Влияние применения МСФО 9	-	-	-	-	-	(4 554 349)	(4 554 349)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	2 556 229	4 693 490	127 064	-	-	8 195 727	15 572 510
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 совокупный доход 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	-	-	9 106 404	16 520 346
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 597 895	4 801 821	(286 783)	-	-	9 825 307	16 938 240
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	210 523	210 523
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	527 845	-	-	-	527 845
Начисленные проценты по бессрочным инструментам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	46 982	(46 982)	-
Курсовые разницы по бессрочным инструментам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	75 575	(75 575)	-
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	527 845	-	122 557	87 966	738 368
Конвертация субординированных займов (Примечание 16)	-	-	-	-	1 594 106	-	1 594 106
Взнос в добавочный капитал (Примечание 17)	-	-	-	2 186 400	-	-	2 186 400
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2 597 895	4 801 821	241 062	2 186 400	1 716 663	9 913 273	21 457 114

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 298 161	10 356 542
Проценты уплаченные		(9 840 461)	(6 559 982)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(379 245)	(288 837)
Комиссии полученные		1 742 058	1 287 841
Комиссии уплаченные		(823 698)	(500 383)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		93 698	(64 067)
Расходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		(388 283)	(31 074)
Прочие полученные операционные доходы		298 327	465 498
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 503 413)	(3 307 141)
Уплаченный налог на прибыль		(519 061)	(316 156)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 978 083	1 042 241
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		89 902	45 723
- долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 830 756	8 968 988
- средствам в других банках		(1 285 024)	12 816 394
- кредитам и авансам клиентам		(9 042 540)	2 783 970
- долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	(21 060 241)
- прочим финансовым активам		1 119 581	488 285
- прочим активам		(757 411)	(1 526 736)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		14 896 531	1 969 645
- средствам клиентов		(8 489 749)	2 870 333
- выпущенным векселям и сберегательным сертификатам		(220 255)	(172 972)
- прочим финансовым обязательствам		222 565	(707 423)
- прочим обязательствам		(450 838)	143 386
- резервам по прочим операциям		-	(97 903)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		11 891 601	7 563 690
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(80 967)	(272 783)
Поступления от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		996 980	2 630 032
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 616 924)	(10 561 904)
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неуплату - жилой недвижимости		341 780	281 306
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неуплату		199 122	46 380
Выручка от реализации основных средств		22 410	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(9 137 599)	(7 876 969)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(190 300)	-
Погашение средств от ГК "АСВ"		(51 205)	(62 767)
Увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода		-	149 997
Взнос в добавочный капитал		2 186 400	-
Погашение субординированного долга		(104 289)	(1 222 182)
Погашение облигаций		(1 104 298)	(2 706 599)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		736 308	(3 841 551)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(513 998)	618 285
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 976 312	(3 536 545)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	14 569 548	20 085 678
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	17 545 860	16 549 133

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк» или ТКБ БАНК ПАО) и его дочерних организаций (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Группа включает в себя следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Отрасль деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	Российская Федерация	Финансы	100	100
АО «Облик»	Российская Федерация	Лизинг	100	100
ООО «Тритайл»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ООО «ИА ТКБ-2»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3»	Российская Федерация	Финансы	-	-
ООО «СФО ТКБ МСП 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
TransRegionalCapital DAC	Ирландия	Финансы	-	-
ООО «Земляной вал 36»	Российская Федерация	Недвижимость	-	-
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
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 DAC, ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», ООО «СФО ТКБ МСП 1» и ЗАО «ИА ИТБ 2014». Компания специального назначения TransRegionalCapital DAC, была основана Банком для выпуска еврооблигаций. Компании специального назначения ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3» 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», ООО «Тритайл» и ООО «Земляной вал 36» 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 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Грядова Ольга Викторовна	21,40%	21,40%
Ивановский Леонид Николаевич	11,95%	11,95%
ООО "ВББ ИНВЕСТ"	9,99%	9,99%
ООО "ЦЕНТРАЛИЯ"	9,99%	9,99%
ООО "Либерти 1"	9,89%	9,89%
ООО "ЭЛЬКРИП"	9,30%	9,30%
ООО "ДАК"	8,03%	8,03%
ООО "Ригванс"	5,09%	5,09%
Орлова Татьяна Дмитриевна	1,86%	1,86%
Прочие (каждый менее 5%)	12,5%	12,5%
Итого	100,00%	100,00%

1 Введение (продолжение)

В соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» Орлова Татьяна Дмитриевна (доля владения акциями Банка – 1,86%) образует группу лиц с ООО «ДАК» (доля владения акциями Банка 8,03%). Орловой Татьяне Дмитриевне принадлежит 100% голосующих долей ООО «ДАК». Данной группе лиц принадлежит 9,89% голосов от общего количества голосующих акций Банка.

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 2019 года Группа имела 2 (31 декабря 2018 года: 8) филиала в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года численность персонала Группы составила 3 318 сотрудников (31 декабря 2018 год: 3 488 сотрудников).

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 сокращенная консолидированная промежуточная 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.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

Постепенно экономика начинает адаптироваться к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Рост внутреннего валового продукта (далее ВВП) замедлился во втором квартале 2019 года и составил 0,8% по отношению к 2018 году. Российские фондовые рынки демонстрировали существенную волатильность. Индекс РТС по итогам первого квартала 2019 года вырос на 12,7% по сравнению с 2018 годом. Индекс МосБиржи вырос на 6,45% по сравнению с 2018 годом.

Рост мировых цен на нефть в первом квартале 2019 года положительно отразился на динамике национальной валюты Российской Федерации. За период с 1 января по 30 июня 2019 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, упал с 69,4706 рубля до 63,0756 рублей за доллар США.

Годовая базовая инфляция по итогам первого полугодия 2019 года снизилась впервые с марта 2018 года и составила 4,6%. Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса.

Ключевая ставка во втором квартале 2019 года осталась на том же уровне, что и в декабре 2018 года: 7,75%.

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

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

3 Основы составления отчетности

Данная сокращенная консолидированная промежуточная 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 2018 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном отчетном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период. Кроме того, согласно новой учетной политике Группы, введенной ретроспективно после внесения правок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», возмещение по налогу на прибыль от участия собственников в прибыли или убытке признается, когда такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами собственникам.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;

3 Основы составления отчетности (продолжение)

- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, переклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 9 %.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

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

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года	1 960 327
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(17 101)
- Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(5 415)
Эффект дисконтирования	(523 177)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	1 414 634
Величина ранее выплаченных авансов по договорам	6 367
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	1 421 001

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму prepaid или accrued арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Помещения для собственного использования	1 243 492	1 420 401
Оборудование	600	600
Итого активы в форме права пользования	1 244 092	1 421 001

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

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

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу. В первом полугодии 2019 года Группа реклассифицировала бессрочные субординированные депозиты, привлеченные от юридических лиц, в состав собственного капитала.

Выраженные в долларах США и евро бессрочные инструменты переведены в рублевый эквивалент по обменному курсу на конец отчетного периода с признанием курсовой разницы в составе нераспределенной прибыли.

Расходы, связанные с выпуском данных бессрочных инструментов, классифицированных в качестве инструментов капитала, а также процентные расходы по таким инструментам включаются в состав нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала.

Добавочный капитал. Финансовый результат от сделок с акционерами Группа отражает в добавочном капитале.

Изменения в ожиданиях по погашению кредитов, обесцененных при первоначальном признании. Увеличение справедливой стоимости кредитов, обесцененных при первоначальном признании, отражается в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и переклассификации (продолжение)**Изменение в представлении сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.**

При подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2019 года Группа более детально проанализировала требования МСФО 9 «Финансовые инструменты» в отношении отражения изменений в ожиданиях по погашению кредитов, обесцененных при первоначальном признании, и пришла к выводу, что в соответствии с МСФО 9 такие изменения должны отражаться в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а не в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, как требовалось в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В связи с этим Группа скорректировала раскрытие информации в отношении кредитов, обесцененных на момент присоединения ИТБ к ТКБ. Изменения в ожиданиях по погашению кредитов, обесцененных при первоначальном признании, ранее отраженные в составе процентных доходов, были переклассифицированы в состав оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе начиная с 1 января 2018 года.

Представление сравнительных данных было скорректировано для соответствия новому представлению в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие данных изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, и три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, соответственно:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Отражено ранее	Переклассификация	Сумма после переклассификации
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10 465 111	(1 370 274)	9 094 837
Чистая процентная маржа	3 403 570	(1 370 274)	2 033 296
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(1 879 950)	1 370 274	(509 676)
Чистая процентная маржа, после создания оценочного резерва под кредитные убытки	1 523 620	-	1 523 620
Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5 181 552	(167 981)	5 013 571
Чистая процентная маржа	1 420 082	(167 981)	1 266 024
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(926 837)	167 981	(758 856)
Чистая процентная маржа, после создания оценочного резерва под кредитные убытки	493 245	-	493 245
Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 428 262	(62 124)	4 366 138
Чистая процентная маржа	725 883	(62 124)	663 759
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(469 853)	62 124	(407 729)
Чистая процентная маржа, после создания оценочного резерва под кредитные убытки	256 030	-	256 030

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за исключением указанных ниже.

Приобретение портфелей ипотечных кредитов. Группа предъявляет высокие требования к приобретаемым активам в части залогов, платежной дисциплины и кредитоспособности клиентов. Указанный подход позволяет приобретать высококачественные активы, вероятность возникновения дефолтов по которым, а также обратной продажи оценивается на уровне 1-2%. Вышеперечисленные факторы позволили сделать вывод о переходе практически всех рисков и выгод к Группе и классифицировать приобретенные требования в портфель ипотечных кредитов (см. Примечание 9).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 962 702	6 178 020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	4 791 223	3 432 637
Наличные средства	3 939 891	3 505 544
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	852 044	452 479
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	1 000 868
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 545 860	14 569 548

На 30 июня 2019 в статью «Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях» включены средства 3 крупнейших контрагентов на сумму 2 364 088 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 3 крупнейших контрагентов на сумму 1 768 195 тысяч рублей).

На 30 июня 2019 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 620 681 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 413 374 тысячи рублей).

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 832 688	3 546 154
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(61 794)	(65 910)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	4 770 894	3 480 244

На 30 июня 2019 года у Группы был размещенный межбанковский кредит в сумме 718 179 тысяч рублей, предоставленный в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (31 декабря 2018 года: отсутствовали), раскрытым в Примечании 15.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	6 131 431	6 035 342
Российские государственные облигации	199 962	5 967 557
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 331 393	12 002 899
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	14 669 645	11 377 290
Корпоративные облигации	7 562 072	8 391 062
Муниципальные облигации	8 860	8 756
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 240 577	19 777 108
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	28 430 698	16 469 674
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 430 698	16 469 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18 540)	(14 030)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	28 412 158	16 455 644
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	56 984 128	48 235 651

По состоянию на 30 июня 2019 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

На 30 июня 2019 в статью «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включены корпоративные облигации 3 крупнейших эмитентов на сумму 5 114 993 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 3 крупнейших эмитентов на сумму 5 226 037 тысяч рублей).

На 30 июня 2019 в статью «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» включены корпоративные облигации 3 крупнейших эмитентов на сумму 3 765 409 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 3 крупнейших эмитентов на сумму 5 521 644 тысячи рублей).

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 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относились к Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относились к Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относились к Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, в сумме 22 333 910 тысяч рублей были включены в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2017 года: 5 948 604 тысячи рублей) (См. Примечание 12).

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

На 30 июня 2019 года у Группы были ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 2 678 748 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 7 338 024 тысячи рублей, предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (31 декабря 2018 года: 1 467 214 тысяч рублей), раскрытым в Примечании 15.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	39 609 720	38 159 725
- малому и среднему бизнесу	55 386 259	54 636 510
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	52 053 680	46 815 023
- прочие кредиты физическим лицам	4 504 576	4 785 653
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	151 554 235	144 396 911
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(22 681 402)	(22 105 510)
Итого кредитов и авансов клиентам	128 872 833	122 291 401

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 1 126 712 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 1 156 403 тысячи рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
На 1 января 2019 года	409 303	186 922	4 664 846	5 261 071
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(32 541)	39 759	(7 218)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(103)	(1 131)	1 234	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	55 107	(53 095)	(2 012)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 784	(79 789)	789 676	722 671
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	146 814	24 049	189 014	359 877
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Изменение ожиданий	-	-	302 116	302 116
Продажа кредитов	-	-	(616 867)	(616 867)
На 30 июня 2019 года	591 364	116 715	5 320 789	6 028 868
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На 1 января 2019 года	652 792	261 471	12 216 227	13 130 490
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(161 341)	465 815	(304 474)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(2 199)	(4 846)	7 045	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	103 691	(100 886)	(2 805)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	92 201	(54 525)	1 124 575	1 162 251
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(61 087)	(126 638)	24 224	(163 501)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Списание кредитов	-	-	(272 094)	(272 094)
Изменение ожиданий	41	-	(335 500)	(335 459)
Продажа кредитов	-	-	(1 061 970)	(1 061 970)
На 30 июня 2019 года	624 098	440 391	11 395 228	12 459 717
Ипотечные кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 года	169 797	225 672	2 213 825	2 609 294
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(11 565)	40 137	(28 572)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(8 287)	(75 345)	83 632	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	57 935	(19 054)	(38 881)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	347 825	(32 042)	124 081	439 864
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(36 189)	48 980	56 159	68 950
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Списание кредитов	-	-	(40 235)	(40 235)
Изменение ожиданий	(152 014)	29 168	9 344	(113 502)
Продажа кредитов	-	-	(23 167)	(23 167)
На 30 июня 2019 года	367 502	217 516	2 356 186	2 941 204

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 года	55 562	37 063	1 012 030	1 104 655
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(3 532)	6 297	(2 765)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(767)	(16 055)	16 822	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	13 011	(2 883)	(10 128)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(66 697)	(4 135)	155 566	84 734
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(10 823)	7 648	61 162	57 987
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Списание кредитов	-	-	(93 152)	(93 152)
Изменение ожиданий	82 516	1 259	15 019	98 794
Продажа кредитов	-	-	(1 405)	(1 405)
На 30 июня 2019 года	69 270	29 194	1 153 149	1 251 613

Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
На 1 января 2018 года	1 035 173	137 981	4 065 661	5 238 815
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(39 487)	39 487	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(6 189)	(274 910)	281 099	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	45 228	(45 228)	-	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости, перехода из стадии в стадию и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(277 809)	213 262	1 268 399	1 203 852
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Изменение экспертных оценок	1 600	(1 147)	360 712	361 165
Списание кредитов	-	-	(103 763)	(103 763)
Продажа кредитов	-	-	(1 966 514)	(1 966 514)
Перевод из гарантий в кредиты	-	-	326 476	326 476
На 30 июня 2018 года	758 516	69 445	4 232 070	5 060 031

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На 1 января 2018 года	1 119 962	637 394	14 966 054	16 723 410
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(277 638)	278 109	(471)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(135 338)	(90 280)	225 618	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	233 406	(108 442)	(124 964)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости, перехода из стадии в стадию и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	155 268	(299 015)	(286 722)	(430 469)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Изменение экспертных оценок	(9 714)	(23)	833 530	823 793
Списание кредитов	-	-	(1 459 009)	(1 459 009)
Продажа кредитов	-	-	(5 607 401)	(5 607 401)
Восстановление списанной задолженности	-	-	21 387	21 387
На 30 июня 2018 года	1 085 946	417 743	8 568 022	10 071 711
Ипотечные кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	199 246	521 199	1 787 871	2 508 316
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(9 744)	68 409	(58 665)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(3 832)	(145 934)	149 766	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	149 342	(100 814)	(48 528)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости, перехода из стадии в стадию и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(158 259)	(35 118)	(69 332)	(262 709)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Изменение экспертных оценок	11 058	15 185	181 766	208 009
Списание кредитов	-	-	(40 088)	(40 088)
Продажа кредитов	-	-	(67 085)	(67 085)
На 30 июня 2018 года	187 811	322 927	1 835 705	2 346 443
Прочие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	84 794	79 914	1 289 402	1 454 110
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(6 293)	21 266	(14 973)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 170)	(33 468)	34 638	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	50 017	(12 159)	(37 858)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости, перехода из стадии в стадию и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 174)	(473)	36 443	16 796
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Изменение экспертных оценок	(18 282)	(2 831)	(1 580)	(22 693)
Списание кредитов	-	-	(105 635)	(105 635)
Продажа кредитов	-	-	(21 119)	(21 119)
На 30 июня 2018 года	89 892	52 249	1 179 318	1 321 459

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	56 558 256	37,3	51 600 676	35,7
Торговля	22 682 431	15,0	22 034 273	15,3
Производство	15 565 924	10,3	15 763 264	10,9
Строительство	11 562 191	7,6	11 666 220	8,1
Сфера услуг	10 547 721	7,0	9 097 964	6,3
Недвижимость	8 030 155	5,3	6 816 826	4,7
Машиностроительная отрасль	6 262 189	4,1	6 182 072	4,3
Инвестиционные и страховые компании	3 687 314	2,4	2 134 527	1,5
Строительство инфраструктурных объектов	3 334 309	2,2	2 959 432	2,0
Лизинговые компании	3 303 776	2,2	3 320 748	2,3
Сельское хозяйство	2 866 475	1,9	3 720 133	2,6
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	2 690 115	1,8	4 290 177	3,0
Пищевая промышленность	2 647 697	1,7	2 150 953	1,5
Транспорт и коммуникации	951 925	0,6	1 195 511	0,8
Энергетическая промышленность	628 152	0,4	1 161 068	0,8
Прочее	235 605	0,2	303 067	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	151 554 235	100	144 396 911	100

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления, нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, строительными материалами. Производственный сектор, в основном, представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Группа передала компаниям специального назначения ООО «ИА ТКБ-2» и 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 2019 года сумма секьюритизированных кредитов составила 3 102 631 тысяча рублей (На 31 декабря 2018 года Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3»: 3 708 654 тысячи рублей).

Группа передала компании специального назначения ООО "СФО ТКБ МСП 1", зарегистрированной в России, пул кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных субъектам малого и среднего бизнеса. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года сумма секьюритизированных кредитов составила 6 641 773 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 6 181 058 тысяч рублей).

Группа передала компании специального назначения 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 2019 года сумма секьюритизированных кредитов составила 821 045 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 960 527 тысяч рублей).

На 30 июня 2019 года у Группы были кредиты в сумме 70 157 987 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 48 894 235 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по депозитам, привлеченным в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). См. Примечание 15.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В период с апреля по июнь 2019 года Группа приобрела у АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АБСОЛЮТ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) портфели ипотечных кредитов на общую сумму 5 189 298 тысяч рублей. Группа предъявляет высокие требования к приобретаемым активам в части залогов, платежной дисциплины и кредитоспособности клиентов. Также одним из ключевых условий сделки является требование по обратному выкупу банком-продавцом кредитов, по которым возникает просрочка сроком свыше 60 дней. Данное условие действует в течение 12 месяцев.

На 30 июня 2019 года сумма приобретенных у АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АБСОЛЮТ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ипотечных кредитов составила 5 035 175 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	17 198 586	18 292 802	1 236 552	3 201 034	39 928 974
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	12 443 674	22 562 927	50 719 481	376 862	86 102 944
- поручительствами юридических лиц	2 820 134	2 220 591	95 580	44 353	5 180 658
- залладными и прочими ценными бумагами	539 113	3 826 653	-	661 289	5 027 055
- оборудованием	1 633 368	2 748 936	-	1 863	4 384 167
- дебиторской задолженностью	1 653 475	2 268 458	-	68 533	3 990 466
- товарами в обороте	2 631 899	1 326 673	-	354	3 958 926
- транспортными средствами	638 857	1 252 925	2 067	150 257	2 044 106
- денежными депозитами	21 128	480 193	-	-	501 321
- ценными бумагами Группы	29 486	406 101	-	31	435 618
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	39 609 720	55 386 259	52 053 680	4 504 576	151 554 235

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	16 240 864	16 817 720	975 145	3 196 253	37 229 982
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	11 761 036	23 489 959	45 774 655	563 427	81 589 077
- поручительствами юридических лиц	4 116 293	3 388 836	65 223	79 021	7 649 373
- залладными и прочими ценными бумагами	504 383	3 896 899	-	678 994	5 080 276
- товарами в обороте	2 277 755	1 340 206	-	1 363	3 619 324
- дебиторской задолженностью	1 091 717	2 334 277	-	102 078	3 528 072
- оборудованием	1 548 737	1 629 429	-	1 863	3 180 029
- транспортными средствами	517 064	1 017 377	-	162 654	1 697 095
- ценными бумагами Группы	-	417 634	-	-	417 634
- денежными депозитами	101 876	304 173	-	-	406 049
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	38 159 725	54 636 510	46 815 023	4 785 653	144 396 911

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В апреле 2019 года Группа реализовала своему акционеру безнадежные к взысканию требования балансовой стоимостью 797 714 тысяч рублей и созданным резервом в размере 668 114 тысяч рублей за общую сумму 2 310 000 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности составил 2 186 400 тысяч рублей и был отражен непосредственно в капитале.

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. Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты				
A1-A3	16 148 259	1 879 472	-	18 027 731
B1-B2	10 586 939	1 580 505	-	12 167 444
B3-C3	-	193 701	-	193 701
D	-	-	9 220 844	9 220 844
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	26 735 198	3 653 678	9 220 844	39 609 720
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(591 364)	(116 715)	(5 320 789)	(6 028 868)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	26 143 834	3 536 963	3 900 055	33 580 852
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	13 317 465	4 534 520	-	17 851 985
B1-B2	7 998 463	3 422 460	-	11 420 923
B3-C3	10 000	1 118 984	-	1 128 984
D	-	-	24 984 367	24 984 367
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	21 325 928	9 075 964	24 984 367	55 386 259
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(624 098)	(440 391)	(11 395 228)	(12 459 717)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	20 701 830	8 635 573	13 589 139	42 926 542
Кредиты физическим лицам				
Ипотека	43 847 629	3 095 814	5 110 237	52 053 680
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(367 502)	(217 516)	(2 356 186)	(2 941 204)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	43 480 127	2 878 298	2 754 051	49 112 476
Прочие кредиты физическим лицам	2 859 242	251 443	1 393 891	4 504 576
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(69 270)	(29 194)	(1 153 149)	(1 251 613)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	2 789 972	222 249	240 742	3 252 963
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета оценочного резерва	94 767 997	16 076 899	40 709 339	151 554 235
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 652 234)	(803 816)	(20 225 352)	(22 681 402)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	93 115 763	15 273 083	20 483 987	128 872 833

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты				
A1-A3	12 365 086	3 096 522	-	15 461 608
B1-B2	7 901 924	2 319 311	-	10 221 235
B3-C3	-	370 000	-	370 000
D	-	-	12 106 882	12 106 882
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	20 267 010	5 785 833	12 106 882	38 159 725
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(409 303)	(186 922)	(4 664 846)	(5 261 071)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	19 857 707	5 598 911	7 442 036	32 898 654
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	11 068 980	2 256 938	-	13 325 918
B1-B2	8 737 692	2 120 892	-	10 858 584
B3-C3	705 835	271 677	-	977 512
D	-	-	29 474 496	29 474 496
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	20 512 507	4 649 507	29 474 496	54 636 510
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(652 792)	(261 471)	(12 216 227)	(13 130 490)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	19 859 715	4 388 036	17 258 269	41 506 020
Кредиты физическим лицам				
Ипотека	38 551 061	3 177 295	5 086 667	46 815 023
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(169 797)	(225 672)	(2 213 825)	(2 609 294)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	38 381 264	2 951 623	2 872 842	44 205 729
Прочие кредиты физическим лицам	3 003 063	361 960	1 420 630	4 785 653
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(55 562)	(37 063)	(1 012 030)	(1 104 655)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	2 947 501	324 897	408 600	3 680 998
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	82 333 641	13 974 595	48 088 675	144 396 911
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 287 454)	(711 128)	(20 106 928)	(22 105 510)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	81 046 187	13 263 467	27 981 747	122 291 401

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам срока задержки платежа по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Валовая стоимость	Резервы	Балансовая стоимость	Средняя ставка резерва, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- непросроченные	33 318 811	(2 069 265)	31 249 546	6,2%
- с задержкой платежа менее 30 дней	597 515	(10 544)	586 971	1,7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	252 073	(165 687)	86	65,7%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	17 248	(17 248)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 424 073	(3 766 124)	1 657 949	69,4%
ИТОГО	39 609 720	(6 028 868)	33 580 852	15,2%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	37 868 885	(4 437 838)	33 431 047	11,7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 974 289	(101 221)	1 873 068	5,1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	771 984	(487 790)	284 194	63,2%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	571 795	(287 932)	283 863	50,4%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 023 952	(406 747)	617 205	39,7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	13 175 354	(6 738 189)	6 437 165	51,1%
ИТОГО	55 386 259	(12 459 717)	42 926 542	22,5%
Ипотека				
- непросроченные	45 191 357	(399 174)	44 792 183	0,9%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 350 749	(102 588)	1 248 161	7,6%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	794 113	(134 833)	659 280	17,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	385 272	(68 481)	316 791	17,8%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	441 229	(117 907)	323 322	26,7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 890 960	(2 118 221)	1 772 739	54,4%
ИТОГО	52 053 680	(2 941 204)	49 112 476	5,6%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	2 899 306	(65 500)	2 833 806	2,3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	213 154	(27 861)	185 293	13,1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	48 044	(19 159)	28 885	39,9%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	104 063	(46 113)	57 950	44,3%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	148 980	(79 999)	68 981	53,7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 091 029	(1 012 981)	78 048	92,8%
ИТОГО	4 504 576	(1 251 613)	3 252 963	27,8%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	151 554 235	(22 681 402)	128 872 833	14,9%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам срока задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая стоимость	Резервы	Балансовая стоимость	Средняя ставка резерва, %
Корпоративные кредиты				
- непросроченные	32 383 920	(1 850 812)	30 533 108	5,7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 612	(532)	26 080	2,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	476 230	(476 230)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 845 569	(565 799)	1 279 770	30,7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 427 394	(2 367 698)	1 059 696	69,1%
ИТОГО	38 159 725	(5 261 071)	32 898 654	13,8%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	37 735 583	(5 420 269)	32 315 314	14,4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	562 515	(412 469)	150 046	73,3%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	361 481	(69 034)	292 447	19,1%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	978 820	(466 664)	512 156	47,7%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	874 063	(226 832)	647 231	26,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	14 124 048	(6 535 222)	7 588 826	46,3%
ИТОГО	54 636 510	(13 130 490)	41 506 020	24,0%
Ипотека				
- непросроченные	40 531 443	(170 741)	40 360 702	0,4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	832 655	(90 948)	741 707	11,0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	501 636	(137 624)	364 012	27,4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	375 956	(70 965)	304 991	18,9%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	567 391	(165 052)	402 339	29,1%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 005 942	(1 973 964)	2 031 978	49,3%
ИТОГО	46 815 023	(2 609 294)	44 205 729	5,6%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	3 135 892	(50 115)	3 085 777	1,6%
- с задержкой платежа менее 30 дней	188 685	(24 830)	163 855	13,2%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	77 847	(27 285)	50 562	35,1%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	103 047	(43 753)	59 294	42,5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	120 740	(66 772)	53 968	55,3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 159 442	(891 900)	267 542	77,0%
ИТОГО	4 785 653	(1 104 655)	3 680 998	23,1%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	144 396 911	(22 105 510)	122 291 401	15,3%

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 1 543 593 тысячи рублей (2018 год: 1 719 590 тысяч рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Итого минимальных будущих лизинговых платежей За вычетом незаработанного финансового дохода	1 833 851 (290 258)	2 094 644 (375 054)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 543 593	1 719 590
Краткосрочная часть	845 835	932 528
Долгосрочная часть	697 758	787 062
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 543 593	1 719 590

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	1 050 674	1 176 780
От одного года до пяти лет	682 648	801 746
Более 5 лет	100 529	116 118
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	1 833 851	2 094 644

10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	-	8 038 488
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	4 633 283	6 774 929
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	31 282 788	32 622 377
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	35 916 071	47 435 794

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по договорам РЕПО», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки по обязательствам в сумме 28 940 431 тысяча рублей (2018 год: 28 102 325 тысяч рублей), раскрытым в Примечании 12.

11 Прочие активы

Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 324 018	1 755 558
Торговая дебиторская задолженность	258 710	280 668
Обеспечительный депозит в суде	18 819	188 803
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	15 543	16 389
Прочее	54 410	61 406
За вычетом резерва под обесценение	(167 878)	(236 672)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 503 622	2 066 152
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	30 175	27 333
Прочее участие	20 339	22 503
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 514	49 836
Итого прочие финансовые активы	1 554 136	2 115 988

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 ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «ИА ИТБ 2014», ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТКБ-3», ООО «СФО ТКБ МСП 1».

Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционная собственность	4 553 234	4 164 636
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 849 463	3 781 439
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи и переданное в доверительное управление	489 367	497 368
Предоплата за услуги	358 870	298 834
Предоплаты по лизинговым операциям	305 654	158 031
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	127 358	159 671
Гудвилл	47 476	47 476
Расчеты по социальному страхованию	27 173	-
Драгоценные металлы	15 956	14 522
Прочее	55 452	69 460
За вычетом резерва под обесценение	(29 730)	(22 849)
Итого прочие нефинансовые активы	9 800 273	9 168 588

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

12 Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	51 742 327	37 937 635
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	12 035 990	6 338 515
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 942 332	5 240 260
Кредиты ЦБ РФ	606 352	610 201
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	5 579	234 625
Итого средства других банков	66 332 580	50 361 236

По состоянию на 30 июня 2019 года средства других банков включали обязательства в сумме 28 940 431 тысяча рублей (2018 год: 28 102 325 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 10,8. Данные средства были привлечены от Казначейства России и НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

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.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13 Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	13 674 370	12 911 770
- Срочные депозиты	4 917 849	6 728 976
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	5 340 927	5 612 087
- Срочные депозиты	108 780 684	118 276 455
Итого средства клиентов	132 713 830	143 529 288

13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	114 121 611	86,0	123 888 542	86,3
Торговля	4 521 345	3,4	5 176 751	3,6
Сфера услуг	3 935 611	3,0	3 474 394	2,4
Производство	2 249 116	1,7	1 863 329	1,2
Недвижимость	1 696 074	1,3	2 378 379	1,7
Инвестиционные и страховые компании	1 295 186	1,0	695 006	0,5
Строительство	1 274 916	1,0	1 467 635	1,0
Транспорт и коммуникации	626 912	0,5	493 632	0,3
Строительство инфраструктурных объектов	501 820	0,4	766 513	0,6
Машиностроительная отрасль	435 208	0,3	644 008	0,5
Энергетическая промышленность	380 186	0,3	348 246	0,2
Сельское хозяйство	188 559	0,1	193 844	0,1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	147 205	0,1	489 963	0,4
Лизинговые компании	67 853	0,1	26 519	-
Пищевая промышленность	42 748	-	65 137	0,1
Прочее	1 229 480	0,8	1 557 390	1,1
Итого средства клиентов	132 713 830	100	143 529 288	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	5 338 236	5 234 250
Векселя	574 812	628 415
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	42	43
Сберегательные сертификаты	-	161 265
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5 913 090	6 023 973

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 2,5% до 10,4% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2018 год: от 0,5% до 10,4% годовых). На 30 июня 2019 года эти векселя имеют даты погашения с июля 2019 года по январь 2024 года (31 декабря 2018 год: с января 2019 года по январь 2024 года).

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

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

(в тысячах российских рублей)

Номер транша	Процент- ная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлече- ния	Дата погашения	Первоначаль- ная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 30 июня 2019 (неаудированные данные)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018
2015-0858/8	6,01%	ежеквартально	16.10.2015	16.07.2018	19 500 000	-	-
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	27.12.2030	29 700 000	12 061 685	11 637 657
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	27.12.2030	7 664 632	3 126 872	3 014 836
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	27.12.2030	962 817	392 792	378 718
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	27.12.2030	7 562 173	3 085 074	2 974 534
2017-0983/8	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	27.12.2030	1 975 093	805 761	776 890
2018-0482/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	19 500 000	7 955 245	7 670 205
2018-0483/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	5 035 285	2 054 201	1 980 599
Итого					91 900 000	29 481 630	28 433 439

По состоянию на 30 июня 2019 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 72 262 774 тысячи рублей (2018 год: 72 313 979 тысячи рублей). Объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», отличается от первоначальной суммы привлечения по причине досрочных погашений, которые были произведены в соответствии с условиями Генерального соглашения при получении возмещения по обесцененным активам в суммах выше, чем было запланировано.

По состоянию на 30 июня 2019 года балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «АСВ», в сумме 29 481 630 тысяч рублей (2018 год: 28 433 439 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 72 262 774 тысячи рублей по ставке 9% (2018 год: 28 433 439 тысяч рублей траншей на сумму 72 313 979 тысяч рублей по ставке 9%).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ», обеспечены межбанковским кредитом в сумме 718 179 тысяч рублей (Примечание 7), кредитами и авансами клиентам в сумме 70 157 987 тысяч рублей (Примечание 9), ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 2 678 748 тысяч рублей, ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 7 338 024 тысяч рублей (Примечание 8), обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысяч рублей и основными средствами в сумме 452 816 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ», обеспечены кредитами и авансами клиентам в сумме 48 894 235 тысяч рублей (Примечание 9), ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 1 467 214 тысяч рублей, обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысяч рублей и основными средствами в сумме 464 605 тысяч рублей.

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.

16 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Срочные договоры					
Еврооблигации выпущенные	доллары США	2020	10,00	3 405 143	4 130 932
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2022	15,00	1 581 376	1 581 990
Внешэкономбанк	рубли	2019	6,50	987 098	986 748
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно / 2022	7,50	-	349 566
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно / 2022	6,60	-	294 995
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно / 2022	6,60	-	277 882
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно / 2022	9,00	-	284 186
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно / 2022	8,60	-	211 407
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно / 2022	8,30	-	211 303
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно / 2021	8,50	-	141 918
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно / 2020	10,00	-	120 206
Итого субординированный долг				5 973 617	8 591 133
Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу					
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	7,50	317 322	-
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,60	267 840	-
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,60	252 302	-
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,00	257 964	-
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	8,60	191 946	-
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,30	191 852	-
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	8,50	128 825	-
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,00	108 612	-
Итого бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу				1 716 663	-

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

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 DAC. 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 субординированных еврооблигаций заключалась Банком на открытом рынке в течение 2018 года и первого полугодия 2019 года. Общий объем сделок с инвесторами в 2018 году составил 44 797 000 долларов США по номинальной стоимости или 2 833 766 тысяч рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки. Общий объем сделок с инвесторами в первом полугодии 2019 года составил 1 635 000 долларов США по номинальной стоимости или 104 289 тысяч рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки. Доход по сделкам выкупа субординированных облигаций во втором квартале 2019 года составил 28 913 тысяч рублей (За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 983 014 тысяч рублей).

В течение 2018-2019 гг. Группа проводила работу по переводу субординированных депозитов «Долмиано Инвестментс Лимитед» и «Диолон Шиппинг Лимитед» в бессрочные обязательства. Согласно условиям договоров обязательства Группы по возврату основного долга могут быть прекращены в случае наступления одного из следующих событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала Банка достигло уровня ниже 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или (б) АСВ вводит меры, предупреждающие банкротство, в отношении Банка (согласно Федеральному Закону 127-ФЗ). В результате окончания всех соответствующих процедур по состоянию на 30 июня 2019 года Группа классифицировала их в состав капитала в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с требованиями российского законодательства (Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ («БАЗЕЛЬ III»)).

17 Добавочный капитал

В рамках предусмотренных стратегией мероприятий по докапитализации Группа реализовала в первом полугодии 2019 года акционеру безнадежные к взысканию требования балансовой стоимостью 797 714 тысяч рублей и созданным резервом в размере 668 114 тысяч рублей за общую сумму 2 310 000 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности составил 2 186 400 тысяч рублей.

18 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончивших- ся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончивших- ся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	8 457 669	8 205 750	4 946 369	3 854 077
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 113 294	285 700	1 126 386	257 324
Средства в других банках	1 695 270	229 019	1 641 907	74 659
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	964 173	373 965	511 782	179 921
Корреспондентские счета в других банках	35 368	403	25 759	157
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 265 774	9 094 837	8 252 203	4 366 138
Прочие аналогичные доходы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510 549	765 250	177 865	383 961
Итого процентные доходы	13 776 323	9 860 087	8 430 068	4 750 099
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Срочные вклады физических лиц	3 712 829	3 881 060	1 738 356	2 044 720
Срочные депозиты других банков	3 319 028	412 141	2 555 713	269 903
Субординированный долг	468 187	560 108	220 922	288 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 471	431 148	151 402	200 269
Средства, полученные от ГК "АСВ"	171 633	702 080	89 088	352 972
Срочные депозиты юридических лиц	154 631	394 230	54 651	187 146
Корреспондентские счета других банков	59 686	20 986	38 609	10 164
Текущие/расчетные счета	9 526	24 572	5 073	10 592
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 189 991	6 426 325	4 853 814	3 363 923
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	1 099 397	1 061 422	551 948	543 823
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	379 711	339 044	183 106	178 594
Чистая процентная маржа	4 107 224	2 033 296	2 841 200	663 759

19 Сегментный анализ

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

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

Операции Группы организованы по шести основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- В связи с приобретением Группой в ходе санации 27 февраля 2016 года АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в сегментной отчетности за 2019 и 2018 годы Группа рассматривает ИТБ как отдельный бизнес. В последующих периодах по мере интеграции всех бизнес-процессов операции ИТБ будут учтены по пяти основным бизнес-сегментам Группы.

(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;

19 Сегментный анализ (продолжение)

- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (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, базирясь 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы		
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	169 975 624	146 453 432
Корпоративные банковские операции	61 376 592	63 135 969
Казначейство	31 602 595	48 425 456
Розничные банковские операции	31 024 460	29 819 425
Общее управление	8 704 343	8 717 583
Международное финансирование	874	23 203
Итого активы отчетных сегментов	302 684 488	296 575 068
Обязательства		
АКБ "Инвестторгбанк" ПАО	176 434 629	150 180 881
Розничные банковские операции	59 635 962	62 676 526
Казначейство	32 389 629	48 680 706
Корпоративные банковские операции	17 724 199	19 422 054
Международное финансирование	8 210 267	9 268 065
Общее управление	679 679	204 591
Итого обязательства отчетных сегментов	295 074 365	290 432 823

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2019 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковски е операции	Международ- ное финансиро- вание	АКБ "Инвестторг банк" ПАО	Общее управление	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)							
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>							
- Процентные доходы	842 752	3 065 672	1 656 184	-	3 245 801	-	8 810 409
- Комиссионные доходы	101 076	552 405	1 000 193	-	106 886	62	1 760 622
- Прочие операционные доходы	-	-	-	-	92 220	-	92 220
<i>Доходы, полученные от других сегментов:</i>							
- Процентные доходы	36 340	-	1 252 389	122 889	-	650 012	2 061 630
Итого доходы	980 168	3 618 077	3 908 766	122 889	3 444 907	650 074	12 724 881
Процентные расходы	(1 848 634)	(192 581)	(2 085 722)	(393 592)	(3 863 458)	-	(8 383 987)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(2 061 630)	-	-	-	-	(2 061 630)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	761	(281 882)	57 643	-	100 126	-	(123 352)
Резерв по обязательствам кредитного характера	11 773	(10 845)	(50 938)	-	(350 239)	-	(400 249)
Комиссионные расходы	(44 204)	(74 846)	(687 243)	(1 417)	(85 860)	(1 546)	(895 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 616 580	-	-	-	2 928 009	-	4 544 589
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	150 272	(1 597)	-	-	(278 172)	-	(129 497)
Административные и прочие операционные расходы	(86 888)	(560 665)	(687 204)	(17 959)	(1 389 618)	(521 354)	(3 263 688)
Амортизация	(3 884)	(25 062)	(26 025)	(803)	(31 563)	(20 681)	(108 018)
							-
Результаты сегмента	775 944	408 969	429 277	(290 882)	474 132	106 493	1 903 933
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2 344	15 127	15 708	485	-	12 483	46 146

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международное финансирование	АКБ "Инвест- торгбанк" 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	(206 630)	(2 302 706)	-	-	-	-	(2 509 336)
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	(97 528)	(695 026)	(743 220)	(19 626)	(1 184 729)	(604 108)	(3 344 237)
Амортизация	(4 039)	(17 704)	(18 519)	(828)	(28 272)	(25 669)	(95 031)
Результаты сегмента	224 000	(1 410 731)	(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	124 587

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого доходов отчетных сегментов	12 724 881	12 635 813
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	3 588 016	1 422 886
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	279 118	160 577
(в) наращенные доходы по кредитам	1 068 877	498 426
(г) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	62 586	1 432 860
(д) корректировки по операциям между компаниями Группы	(9 577)	(434 002)
(е) результаты по операциям между сегментами	(2 061 631)	(2 509 336)
прочее	170 897	(228 512)
Итого консолидированные доходы	15 823 167	12 978 712

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 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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов	1 903 933	(1 259 534)
(ж) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(439 323)	423 456
(з) резервы по обязательствам кредитного характера	322 800	(94 248)
(и) эффект от консолидации	254 184	(556 405)
(к) эффект от дисконтирования средств АСВ	(1 099 397)	(1 061 422)
(л) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	(12 125)	1 345 426
(м) наращенные доходы по кредитам	1 068 877	498 426
(н) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	533 153	(201 605)
(о) корректировка административных и прочих операционных расходов	222 183	(325 167)
(п) прочий операционный доход	-	983 014
(р) выкуп собственных долговых ценных бумаг	28 913	1 169 362
(с) прочие начисления	(325 615)	103 402
(т) доход от сделки с акционером	(2 186 400)	-
Прибыль до налогообложения	271 183	1 024 705

19 Сегментный анализ (продолжение)

- (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 сокращенной консолидированной промежуточной 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 сокращенной консолидированной промежуточной 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.
- (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) Расходы на страхование грузов в МСФО признаются в периоде их возникновения.
- (п) В управленческом учете доход по договорам уступки прав требования отражен как восстановление резервов.
- (р) В сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности по МСФО отражен доход от неттинга субординированных еврооблигаций.
- (с) Прочие начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.
- (т) В управленческом учете доход от сделки с акционером отражен в прибыли, а в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности по МСФО отражен непосредственно в капитале.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Итого активы отчетных сегментов	302 684 488	296 575 068
(у) кредиты и авансы клиентам	(39 749 022)	(41 768 631)
(ф) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	598 702	598 702
(х) налог на прибыль	1 399 457	937 843
(ц) прочие активы	170 385	461 910
(ч) акты в форме права пользования	1 273 157	-
(ш) эффект от консолидации	59 383	354 624
Итого консолидированные активы	266 436 550	257 159 516

- (у) 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.
- (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) Разница относится к признанию активов в форме права пользования согласно МСФО.
- (ш) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Итого обязательства отчетных сегментов	295 074 365	290 432 823
(щ) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(42 781 144)	(43 966 561)
(ы) эффект от консолидации	(6 601 001)	(6 933 298)
(э) корректировка справедливой стоимости приобретенных обязательств	(463 794)	(475 919)
(ю) прочие резервы	649 957	513 370
(я) налог на прибыль	(1 214 228)	1 059 368
(аа) начисления и прочее	(957 876)	(408 507)
(аб) прочие обязательства	1 273 157	-
Итого консолидированные обязательства	244 979 436	240 221 276

- (щ) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ».
- (ы) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.
- (э) Корректировка, связанная с оценкой обязательств ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.
- (ю) Разница относится к резерву по условным обязательствам.
- (я) Разница относится к отложенному налогу.
- (аа) Разница относится к признанию обязательств по арендным договорам согласно МСФО.
- (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 15 («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 первом полугодии 2019 года и в 2018 году у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

20 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>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 (неаудированные данные)	2018
Балансовая стоимость на 1 января	584 260	56 072
Создание резерва по судебным разбирательствам	377 133	305 198
Выплаты по судебным разбирательствам	-	(98 684)
Балансовая стоимость на 30 июня	961 393	262 586

20 Условные обязательства (продолжение)

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 проведении 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 не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имела обязательств капитального характера.

20 Условные обязательства (продолжение)

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 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 74 044 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 29 683 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	10 798 059	13 844 132
Финансовые гарантии	2 884 604	2 222 926
Аккредитивы	164 368	38 241
За вычетом резерва под обесценение	(306 587)	(455 152)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	13 540 444	15 650 147

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	11 749 683	14 682 352
Доллары США	1 640 266	1 022 014
Евро	392 124	371 994
Прочее	64 958	28 939
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	13 847 031	16 105 299

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

20 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Гарантии исполнения обязательств составляют:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии исполнения обязательств	4 563 730	6 689 189
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(952 056)	(955 125)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	3 611 674	5 734 064

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	4 248 110	6 431 725
Доллары США	275 853	163 727
Евро	24 418	93 737
Прочее	15 349	-
Итого гарантии исполнения обязательств	4 563 730	6 689 189

20 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска (неаудированные данные):

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Неиспользованные кредитные линии	8 665 354	2 096 631	36 074	10 798 059
Гарантии исполнения обязательств	2 552 111	1 042 719	968 900	4 563 730
Финансовые гарантии	2 523 039	161 565	200 000	2 884 604
Аккредитивы	122 392	41 976	-	164 368
Непризнанная валовая стоимость	13 862 896	3 342 891	1 204 974	18 410 761
Оценочный резерв под кредитные убытки	(74 872)	(30 934)	(1 152 837)	(1 258 643)
Непризнанная чистая стоимость	13 788 024	3 311 957	52 137	17 152 118

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Неиспользованные кредитные линии	11 854 643	1 980 346	9 143	13 844 132
Гарантии исполнения обязательств	5 431 582	287 207	970 400	6 689 189
Финансовые гарантии	1 957 219	45 418	220 289	2 222 926
Аккредитивы	38 241	-	-	38 241
Непризнанная валовая стоимость	19 281 685	2 312 971	1 199 832	22 794 488
Оценочный резерв под кредитные убытки	(185 312)	(76 300)	(1 148 665)	(1 410 277)
Непризнанная чистая стоимость	19 096 373	2 236 671	51 167	21 384 211

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	12 311	521	942 293	955 125
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(7 682)	1 370	3 243	(3 069)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 (неаудированные данные)	4 629	1 891	945 536	952 056

20 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	14 907	920	618 218	634 045
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	2 251	(358)	(202 839)	(200 946)
Резерв по гарантиям, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам	-	-	(326 476)	(326 476)
Оценочный резерв под кредитные убытки 30 июня 2018 (неаудированные данные)	17 158	562	88 903	106 623

В первом полугодии 2019 года переклассификация резервов по гарантиям в ссудную задолженность не осуществлялась, в течение 2018 года резерв в сумме 343 724 тысячи рублей относится к гарантиям, переведенным в ссудную задолженность в связи с тем, что обязательства по данным гарантиям были исполнены Группой.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	173 001	75 779	206 372	455 152
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(102 758)	(46 736)	929	(148 565)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 (неаудированные данные)	70 243	29 043	207 301	306 587

20 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 года:

<i>(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
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	93 550	28 100	86	121 736
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	118 452	(20 138)	254	98 568
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	212 002	7 962	340	220 304

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 420 415 тысяч рублей (2018 г.: 1 510 317 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

21 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.

(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:

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 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	199 962	-	-	5 967 557	-	-
- Корпоративные облигации	4 256 076	513 834	1 361 521	4 634 211	1 401 131	-
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	-	-	-	8 038 488	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Российские государственные облигации	4 633 283	-	-	6 774 929	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Российские государственные облигации	14 669 646	-	-	11 377 290	-	-
- Корпоративные облигации	5 348 163	2 213 909	-	8 391 062	-	-
- Муниципальные облигации	8 860	-	-	8 756	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	30 175	-	-	27 333	-
- Прочее участие	-	-	20 339	-	-	22 503
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие нефинансовые активы						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	4 553 234	-	-	4 164 636
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	6 560 455	-	-	6 641 301
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи и переданное в доверительное управление	-	-	489 367	-	-	497 368
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	29 115 990	2 757 918	12 984 916	45 192 293	1 428 464	11 325 808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	-	19 050	-	-	42 466	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	19 050	-	-	42 466	-

Определение руководством справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи и переданного в доверительное управление 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.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2019 год (неаудированные данные)				31 декабря 2018 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
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	-	3 939 891	-	3 939 891	-	3 505 544	-	3 505 544
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	7 962 702	-	7 962 702	-	6 178 020	-	6 178 020
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	4 791 223	-	4 791 223	-	3 432 637	-	3 432 637
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	852 044	-	852 044	-	452 479	-	452 479
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	-	-	-	-	1 000 868	-	1 000 868
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 420 415	-	1 420 415	-	1 510 317	-	1 510 317
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	4 770 894	4 770 894	-	-	3 480 244	3 480 244
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 412 158	-	-	28 412 158	16 469 674	-	-	16 469 674
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	32 724 598	33 580 852	-	-	31 934 222	32 898 654
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	41 354 899	42 926 542	-	-	39 774 408	41 506 020
- Ипотечные кредиты	-	-	51 312 619	49 112 476	-	-	46 529 431	44 205 729
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	-	-	3 155 242	3 252 963	-	-	3 711 780	3 680 998
Прочие финансовые активы		1 324 018	179 604	1 503 622		1 755 558	310 594	2 066 152
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	28 412 158	20 290 293	133 497 856	182 525 782	16 469 674	17 835 423	125 740 679	160 387 336

21 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 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Срочные депозиты других банков	-	1 947 910	1 942 332	-	5 474 885	5 474 885
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	51 742 327	51 742 327	-	37 937 635	37 937 635
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	12 035 990	12 035 990	-	6 338 515	6 338 515
- Кредиты ЦБ РФ	-	606 352	606 352	-	610 201	610 201
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	13 674 370	13 674 370	-	12 911 770	12 911 770
- Срочные депозиты юридических лиц	-	4 854 462	4 917 849	-	6 468 372	6 728 976
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	5 340 927	5 340 927	-	5 612 087	5 612 087
- Срочные депозиты физических лиц	-	105 204 395	108 780 684	-	116 339 284	118 276 455
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	-	574 812	574 812	-	628 415	628 415
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	42	-	42	43	-	43
- Сберегательные сертификаты	-	-	-	-	161 265	161 265
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами и кредитами, предоставленными малому и среднему бизнесу	5 338 236	-	5 338 236	5 234 250	-	5 234 250
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"						
-	-	29 481 630	29 481 630	-	28 433 439	28 433 439
Прочие финансовые обязательства						
-	-	346 872	346 872	-	145 269	145 269
Субординированный долг						
-	-	5 046 548	5 973 617	-	7 630 080	8 591 133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ						
	5 338 278	230 856 595	240 756 040	5 234 293	228 691 217	237 084 338

21 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 незначительно.

22 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 2019 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>			
Счета клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 15,00%)	1 121 827	1 819	24 265
Обязательства по кредитным линиям	9 991	-	-

В апреле 2019 года Группа реализовала своему акционеру безнадежные к взысканию требования балансовой стоимостью 797 714 тысяч рублей и созданным резервом в размере 668 114 тысяч рублей за общую сумму 2 310 000 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности составил 2 186 400 тысяч рублей и был отражен непосредственно в капитале (Примечание 9).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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	-	-
Процентные расходы	51 717	25	442
Комиссионные доходы	43	21	257
Комиссионные расходы	21	16	1
Административные и прочие операционные расходы:	48 058	5 792	47 270
- заработная плата	40 804	3 699	-
- обязательные страховые взносы	7 254	893	-
- профессиональные услуги	-	1 200	-
- аренда	-	-	47 270

22 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 876	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 13,00%-14,00%)	-	1 876	-
Счета клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%-13,00%)	1 234 976	1 629	23 362
Обязательства по кредитным линиям	10 475	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	11 045	47 250
- заработная плата	41 599	9 286	-
- обязательные страховые взносы	7 386	1 759	-
- аренда	-	-	47 250

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

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

22 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

В состав ключевого персонала Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, входило 7 человек (В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 10 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	44 503	50 885
Итого	44 503	50 885