

ГРУППА АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

**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 представления отчетности	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты	7
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9
6	Средства в других банках	10
7	Кредиты и авансы клиентам	10
8	Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании	18
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги	19
10	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	20
11	Прочие активы	21
12	Средства других банков	21
13	Средства клиентов	22
14	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	22
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	23
16	Процентные доходы и расходы	24
17	Сегментный анализ	24
18	Условные обязательства	30
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	33
20	Операции между связанными сторонами	37



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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».

И. И. Копанева

29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация



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

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

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года (скорректированные данные)
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5	9 183 200	4 217 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		436 160	588 339
Средства в других банках	6	3 088 421	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам	7	19 773 814	22 440 659
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании	8	29 493 589	24 664 581
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	44 161 124	26 976 017
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10	31 282 788	34 889 753
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость		2 303 620	2 420 460
Нематериальные активы		39 386	67 853
Основные средства и активы в форме права пользования		921 053	749 724
Прочие финансовые активы	11	146 589	217 107
Прочие нефинансовые активы	11	2 349 916	2 015 327
ИТОГО АКТИВЫ		143 179 660	133 615 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	51 062 931	35 776 915
Средства клиентов	13	58 087 416	63 975 067
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14	29 481 630	28 433 439
Выпущенные долговые ценные бумаги		677 226	872 519
Резервы по прочим операциям	18	510 817	482 873
Прочие финансовые обязательства		250 793	26 249
Прочие нефинансовые обязательства		149 594	192 167
Текущее обязательство по налогу на прибыль		61 797	40 143
Отложенное налоговое обязательство		717 348	1 283 603
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		140 999 552	131 082 975
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		10 000	10 000
Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги		129 324	(221 866)
Нераспределенная прибыль		2 040 784	2 744 788
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 180 108	2 532 922
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		143 179 660	133 615 897

Утверждено и подписано 29 августа 2019 года.

А. В. Пушкин
Председатель Правления



Н. В. Ралдугина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 38 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	(неаудированные данные)	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	6 208 470	3 861 432
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(4 987 537)	(4 176 699)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	16	(177 127)	(180 598)
Чистая процентная маржа (Создание)/восстановление оценочных резервов под кредитные убытки	7,8	1 043 806 (890 988)	(495 865) 155 520
Чистая процентная маржа после создания оценочных резервов под кредитные убытки		152 818	(340 345)
Комиссионные доходы		93 556	128 177
Комиссионные расходы		(39 267)	(23 788)
Расходы за вычетом доходов от операций с долговыми ценными бумагам		(31 417)	(17 761)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		(28 362)	103 968
Создание резерва по обязательствам кредитного характера и судебным искам		(27 944)	(161 463)
(Создание)/восстановление прочих резервов		(5 927)	2 074
Прочие операционные доходы		65 388	41 214
Административные и прочие операционные расходы		(1 073 822)	(1 035 951)
Убыток до налогообложения Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		(894 977) 190 973	(1 303 875) (118 942)
Убыток за период		(704 004)	(1 422 817)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за период		351 190	(52 802)
- Расходы за вычетом доходов, переклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении		-	(2)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		351 190	(52 804)
Итого совокупный убыток за период		(352 814)	(1 475 621)

Примечания на страницах с 5 по 38 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	10 000	295 788	(3 741 548)	2 212	(3 433 548)
Влияние применения МСФО 9	-	-	(1 719 291)	-	(1 719 291)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	10 000	295 788	(5 460 839)	2 212	(5 152 839)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(1 422 817)	-	(1 422 817)
Прочий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(52 804)	(52 804)
Итого совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(1 422 817)	(52 804)	(1 475 621)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	10 000	295 788	(6 883 656)	(50 592)	(6 628 460)
Остаток на 1 января 2019 года	10 000	-	2 744 788	(221 866)	2 532 922
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(704 004)	-	(704 004)
Прочий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	351 190	351 190
Итого совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	(704 004)	351 190	(352 814)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10 000	-	2 040 784	129 324	2 180 108

Примечания на страницах с 5 по 38 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	(неаудированные данные)	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 034 035	3 267 954
Проценты уплаченные		(4 695 940)	(3 212 320)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(183 757)	(149 528)
Комиссии полученные		97 654	110 846
Комиссии уплаченные		(39 267)	(23 788)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		271 511	(122 993)
Прочие полученные операционные доходы		65 388	41 211
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(885 987)	(994 666)
Уплаченный налог на прибыль		(353 628)	(78 098)
Денежные потоки, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		310 009	(1 161 382)
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		152 179	(69 769)
- средствам в других банках		11 006 749	9 567 608
- кредитам и авансам клиентам		1 416 045	3 548 130
- дебиторской задолженности по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании		(5 026 364)	(19 222 093)
- прочим финансовым активам		54 022	341 073
- прочим активам		(40 568)	(41 468)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		15 185 401	16 375 313
- средствам клиентов		(4 756 419)	10 034 836
- выпущенным векселям		(137)	(8 074)
- прочим финансовым обязательствам		(13 915)	(23 462)
- прочим обязательствам		(98 220)	95 855
- резервам по судебным делам и гарантиям		-	(97 903)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		18 188 782	19 338 664
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 303)	(59 442)
Приобретение нематериальных активов		(1 896)	(255)
Выручка от реализации основных средств		21 488	-
Выручка от реализации изъятого обеспечения – жилой недвижимости		306 497	177 374
Выручка от реализации изъятого обеспечения		18 874	28 042
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(10 616 924)	(23 672 016)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 652 044)	(7 280 782)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(12 925 308)	(30 807 079)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Частичное погашение средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		(51 205)	(62 768)
Погашение облигаций		(195 156)	(720 762)
Денежные платежи в отношении основной сумме обязательств по аренде		(45 398)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(291 759)	(783 530)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(5 970)	9 061
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		4 965 745	(12 242 884)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	5	4 217 455	36 616 769
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	5	9 183 200	24 373 885

Примечания на страницах с 5 по 38 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Публичного акционерного общества «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (далее «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (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. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2019	2018
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	100	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	-	-

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

ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» являются компанией специального назначения, созданной для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы. Эта компания не принадлежит Группе, контроль возникает в связи с возможностью Группы управлять значимой деятельностью, которая в значительной мере определяет доход компании специального назначения.

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

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

ГК «АСВ» провело отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. 15 октября 2015 года в качестве инвестора выбрано Публичное акционерное общество «Транскапиталбанк» (далее — ТКБ БАНК ПАО), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило последнему стать основным акционером Банка. В дальнейшем была запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 27 декабря 2030 года. 27 февраля 2016 года временная администрация ГК «АСВ» прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия), которые осуществляют свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля Группы ТКБ БАНК ПАО над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.

По состоянию на 30 июня 2019 и на 31 декабря 2018 года ТКБ БАНК ПАО (далее – Материнская компания) является единственным акционером АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Группы расположен в городе Москве. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имел филиалов. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года численность персонала Группы составила 1 406 сотрудников (31 декабря 2018 года г.: 1 361 сотрудник).

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

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 система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ) Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основы представления 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.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном 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. С 1 января 2019 г., 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;
- 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).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019г. 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 г.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

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 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., 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 г.

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>		1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде		337 437
Корректировка договорных обязательств по аренде:		
- Исключение практического характера: краткосрочная аренда		(2 602)
- Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости		(1 800)
Эффект дисконтирования		(69 452)
Обязательства по аренде по МСФО 16		263 583
Величина ранее выплаченных авансов по договорам		4 543
Активы в форме права пользования по МСФО 16		268 126

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. 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>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	236 591	265 901
Транспортные средства	1 392	1 625
Оборудование	476	600
Итого активы в форме права пользования	238 459	268 126

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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. 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.

Изменения в представлении финансовой отчетности. В данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа изменила представление сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении в связи с переклассификацией кредитов и авансов клиентам, приобретенных у Материнской компании, из строки «Кредиты и авансы клиентам» в строку «Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании». Также Группа изменила представление примечания «Кредиты и авансы клиентам» в связи с переклассификацией данных по кредитам и авансам клиентам, приобретенных у Материнской компании, в отдельное примечание.

Руководство считает, что такое представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года приведен ниже.

<i>(неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект переклассификации	Скорректированные данные
31 декабря 2018 года			
Кредиты и авансы клиентам	47 105 240	(24 664 581)	22 440 659
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании	-	24 664 581	24 664 581

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 746 357	445 339
Корреспондентские счета в других банках	1 934 384	1 382 580
Денежные средства в кассе	502 459	384 865
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	2 004 671
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 183 200	4 217 455

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы были остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств в одном банке-контрагенте (2018 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 1 769 510 тысяч рублей (2018 г.: 3 149 182 тысячи рублей), или 19,27% от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств (2018 г.: 74,67%). Данные средства были размещены в Материнской компании.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 155 060	14 435 206
Резерв под кредитные убытки	(66 639)	(66 584)
Итого средства в других банках	3 088 421	14 368 622

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы были остатки средств в одном банке-контрагенте (2018 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 3 088 421 тысячу рублей (2018 г.: 14 368 619 тысяч рублей), или 97,89% от общей суммы средств в других банках (2018 г.: 99,54%). Данные средства были размещены в Материнской компании (ТКБ Банк ПАО).

На 30 июня 2019 года средства в других банках в сумме 3 000 000 тысяч рублей были представлены в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (31 декабря 2018 г.: в сумме 14 000 000 тысяч рублей), (См. Примечание 14).

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года (скорректированные данные)
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	16 863 290	18 386 222
- кредиты малому и среднему бизнесу	35 388 190	40 303 768
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	11 152 196	11 896 391
- прочие кредиты физическим лицам	1 621 102	1 472 704
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)	65 024 778	72 059 085
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(45 250 964)	(49 618 426)
Итого кредиты и авансы клиентам	19 773 814	22 440 659

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Корпоративные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
1 января 2019 года	40 875	4 204	14 473 151	14 518 230
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 240)	1 240	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	2 294	(2 294)	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	125	4 774	-	4 899
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(20 473)	(1 789)	(202 142)	(224 404)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	-	-	(869 914)	(869 914)
30 июня 2019 года	21 581	6 135	13 401 095	13 428 811
				Кредиты малому и среднему бизнесу
1 января 2019 года	94 235	14 274	31 564 142	31 672 651
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(21 047)	21 047	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	(4 641)	4 641	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	282	(282)	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	650	1 328	51	2 029
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(27 096)	(5 781)	257 730	224 853
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(126 583)	(126 583)
Средства, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	-	-	(3 910 425)	(3 910 425)
30 июня 2019 года	47 024	25 945	27 789 556	27 862 525
				Ипотечные кредиты
1 января 2019 года	30 223	65 965	2 551 619	2 647 807
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 228)	14 286	(13 058)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(8 366)	(20 923)	29 289	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	48 161	(7 368)	(40 793)	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	(40 603)	10 059	29 339	(1 205)
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	75 899	12 255	259 818	347 972
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(85 014)	(85 014)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(3 375)	(3 375)
30 июня 2019 года	104 086	74 274	2 727 825	2 906 185

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Прочие кредиты физическим лицам
1 января 2019 года	5 472	19 123	755 143	779 738
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(290)	618	(328)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(13 085)	(3 768)	16 853	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	20 805	(238)	(20 567)	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	(20 491)	47	21 462	1 018
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	22 464	(11 845)	325 405	336 024
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(62 643)	(62 643)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(694)	(694)
30 июня 2019 года	14 875	3 937	1 034 631	1 053 443

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, изменения статистики взыскания, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

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

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Корпоративные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
1 января 2018 года	106 029	90	12 884 228	12 990 347
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(8 305)	8 305	-	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(15 444)	880	(565 929)	(580 493)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(191 427)	(191 427)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(4 370)	(4 370)
30 июня 2018 года	82 280	9 275	12 122 502	12 214 057

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Кредиты малому и среднему бизнесу
1 января 2018 года	89 803	18 426	30 404 748	30 512 977
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(171)	171	-	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	15 531	(5 365)	605 124	615 290
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(540 468)	(540 468)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(1 107)	(1 107)
30 июня 2018 года	105 163	13 232	30 468 297	30 586 692
Ипотечные кредиты				
1 января 2018 года	23 123	196 999	2 370 967	2 591 089
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 551)	31 337	(29 786)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(893)	(41 430)	42 323	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	77 227	(60 247)	(16 980)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(38 700)	1 173	(297 170)	(334 697)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(19 757)	(19 757)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(250)	(250)
30 июня 2018 года	59 206	127 832	2 049 347	2 236 385
Прочие кредиты физическим лицам				
1 января 2018 года	27 128	20 348	804 305	851 781
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 695)	7 860	(6 165)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(71)	(8 416)	8 487	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	40 296	(3 465)	(36 831)	-
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(58 001)	(11 630)	74 995	5 364
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Средства, списанные как безнадежные	-	(347)	(76 240)	(76 587)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(264)	(264)
30 июня 2018 года	7 657	4 350	768 287	780 294

В течение шести месяцев 2019 года Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 1 380 103 тысячи рублей (2018 г.: 786 289 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в первом полугодии 2019 года, составило 1 249 451 тысяча рублей (2018 г.: 780 299 тысяч рублей). На дату продажи по этим кредитам был создан резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 130 652 тысячи рублей (2018 г.: 5 990 тысяч рублей).

7 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 (скорректированные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	19 269 290	29,63	21 324 889	29,59
Физические лица	12 773 298	19,64	13 369 094	18,55
Строительство	11 884 111	18,28	12 018 217	16,68
Инвестиционные и страховые компании	3 153 665	4,85	5 557 065	7,71
Производство	4 846 833	7,45	5 961 516	8,27
Сфера услуг	3 480 286	5,35	3 472 717	4,82
Машиностроительная отрасль	2 359 809	3,63	2 337 952	3,24
Сельское хозяйство	2 287 342	3,52	2 979 078	4,13
Недвижимость	1 361 189	2,09	1 505 917	2,09
Лизинговые компании	1 324 474	2,04	1 182 876	1,64
Пищевая промышленность	1 042 020	1,60	1 084 486	1,50
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	701 436	1,08	719 577	1,00
Транспорт и коммуникации	212 127	0,33	219 315	0,30
Строительство инфраструктурных объектов	124 185	0,19	34 213	0,05
Прочее	204 713	0,31	292 173	0,41
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)	65 024 778	100,00	72 059 085	100,00

Группа передала компании специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. В течение 2018 года Группой были погашены ипотечные облигации ИА ИТБ-1 и ИА ИТБ 2013. Секьюритизированные кредиты данных ипотечных агентов вернулись на баланс Банка. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года сумма секьюритизированных кредитов составила 821 045 тысяч рублей (2018 г.: 960 527 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	8 344 663	22 973 041	672 224	815 877	32 805 805
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	2 848 641	7 789 235	10 415 767	253 799	21 307 442
- корпоративными гарантиями	2 676 759	982 825	64 205	22 029	3 745 818
- товарами в обороте	1 820 104	1 668 190	-	6 036	3 494 330
- транспортными средствами	11 083	171 542	-	32 032	214 657
- оборудованием	6 755	66 123	-	-	72 878
- дебиторской задолженностью	34	454	-	-	488
- складными и прочими ценными бумагами	1 155 251	1 649 225	-	491 329	3 295 805
- денежными депозитами	-	53 513	-	-	53 513
- долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
Группы	-	34 042	-	-	34 042
Итого кредиты и авансы клиентам	16 863 290	35 388 190	11 152 196	1 621 102	65 024 778

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	11 185 333	27 286 047	497 818	518 339	39 487 537
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	2 741 046	8 278 322	11 332 866	353 234	22 705 468
- корпоративными гарантиями	1 598 792	986 672	65 707	31 795	2 682 966
- товарами в обороте	1 710 563	1 668 823	-	6 047	3 385 433
- транспортными средствами	-	191 611	-	28 526	220 137
- оборудованием	-	65 166	-	-	65 166
- залладными и прочими ценными бумагами	1 150 488	1 741 117	-	534 763	3 426 368
- денежными депозитами	-	51 968	-	-	51 968
- долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
Группы	-	34 042	-	-	34 042
Итого кредиты и авансы клиентам (скорректированные данные)	18 386 222	40 303 768	11 896 391	1 472 704	72 059 085

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения. Необеспеченные кредиты представляют собой, в основном, кредиты со 100% резервом.

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

Оценочный резерв под кредитные убытки корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Группа применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3	
	Валовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая стоимость	Оценочный резерв
Кредитование юридических лиц						
Корпоративные кредиты						
A1-A3	1 476 904	(15 944)	29 975	(121)	-	-
B1-B2	184 249	(5 637)	50 000	(6 014)	-	-
B3-C3	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	15 122 162	(13 401 095)
Кредиты малому и среднему бизнесу						
A1-A3	1 351 660	(28 177)	34 881	(2 603)	-	-
B1-B2	722 936	(18 847)	441 566	(20 977)	-	-
B3-C3	-	-	20 555	(2 365)	-	-
D	-	-	-	-	32 816 592	(27 789 556)
Кредитование физических лиц						
Ипотека	6 598 241	(104 086)	829 054	(74 274)	3 724 901	(2 727 825)
Прочее	460 169	(14 875)	51 106	(3 937)	1 109 827	(1 034 631)
Итого	10 794 159	(187 566)	1 457 137	(110 291)	52 773 482	(44 953 107)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 30 июня 2019 г. представлен в таблице ниже (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Валовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц			
Корпоративные кредиты			
непросроченные	3 870 895	(983 223)	2 887 672
с задержкой платежа свыше 365 дней	12 992 395	(12 445 588)	546 807
Кредиты малому и среднему бизнесу			
непросроченные	3 714 653	(1 219 777)	2 494 876
с задержкой платежа менее 30 дней	240 851	(18 418)	222 433
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	138 458	(85 646)	52 812
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 264	(775)	6 489
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	12 221	(5 027)	7 194
с задержкой платежа свыше 365 дней	31 274 743	(26 532 882)	4 741 861
Кредитование физических лиц			
Ипотека			
непросроченные	7 200 674	(144 777)	7 055 897
с задержкой платежа менее 30 дней	108 232	(9 318)	98 914
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	214 029	(38 147)	175 882
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	178 131	(35 014)	143 117
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	133 626	(38 639)	94 987
с задержкой платежа свыше 365 дней	3 317 504	(2 640 290)	677 214
Прочее			
непросроченные	552 325	(48 093)	504 232
с задержкой платежа менее 30 дней	12 700	(2 753)	9 947
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 107	(1 257)	1 850
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	52 336	(24 269)	28 067
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	24 296	(12 863)	11 433
с задержкой платежа свыше 365 дней	976 338	(964 208)	12 130
Итого	65 024 778	(45 250 964)	19 773 814

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3	
	Валовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая стоимость	Оценочный резерв
Кредитование юридических лиц						
Корпоративные кредиты						
A1-A3	1 847 401	(32 031)	-	-	-	-
B1-B2	273 578	(8 844)	84 157	(2 863)	-	-
B3-C3	-	-	10 000	(1 341)	-	-
D	-	-	-	-	16 171 086	(14 473 151)
Кредиты малому и среднему бизнесу						
A1-A3	647 680	(12 372)	1 258	(8)	-	-
B1-B2	1 670 300	(81 863)	183 635	(4 499)	-	-
B3-C3	-	-	91 243	(9 767)	-	-
D	-	-	-	-	37 709 652	(31 564 142)
Кредитование физических лиц						
Ипотека	6 694 490	(30 223)	1 001 026	(65 965)	4 200 875	(2 551 619)
Прочее	347 846	(5 472)	129 936	(19 123)	994 922	(755 143)
Итого	11 481 295	(170 805)	1 501 255	(103 566)	59 076 535	(49 344 055)

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

(в тысячах российских рублей)	Валовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц			
Корпоративные кредиты			
непросроченные	4 237 220	(756 419)	3 480 801
с задержкой платежа свыше 365 дней	14 149 002	(13 761 811)	387 191
Кредиты малому и среднему бизнесу			
непросроченные	4 074 273	(1 398 009)	2 676 264
с задержкой платежа менее 30 дней	14 286	(5 157)	9 129
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	31 066	(1 150)	29 916
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	17 010	(1 496)	15 514
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	357 194	(72 364)	284 830
с задержкой платежа свыше 365 дней	35 809 939	(30 194 475)	5 615 464
Кредитование физических лиц			
Ипотека			
непросроченные	7 523 339	(46 189)	7 477 150
с задержкой платежа менее 30 дней	72 173	(11 343)	60 830
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	148 288	(43 392)	104 896
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	123 710	(25 224)	98 486
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	193 438	(67 767)	125 671
с задержкой платежа свыше 365 дней	3 835 443	(2 453 892)	1 381 551
Прочее			
непросроченные	464 846	(39 642)	425 204
с задержкой платежа менее 30 дней	35 233	(6 877)	28 356
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	33 393	(11 718)	21 675
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 168	(1 873)	2 295
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	7 612	(3 657)	3 955
с задержкой платежа свыше 365 дней	927 452	(715 971)	211 481
Итого	72 059 085	(49 618 426)	22 440 659

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8 Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании

В целях выполнения показателей по кредитному портфелю, предусмотренных Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) имеет право приобретать активы и условные обязательства кредитного характера у Материнской компании и аффилированных с ней компаний. Обязательным условием приобретения у Материнской компании активов и условных обязательств кредитного характера является отнесение их к I и II категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудам и приравненной к ней задолженности». В случае ухудшения категории качества переданных АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) активов и условных обязательств кредитного характера до III-V категории качества Материнская компания обязана обеспечить обратный выкуп переданных активов по цене передачи без убытка для АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Ниже представлена структура переданных активов:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	3 682 828	1 067 301
- кредиты малому и среднему бизнесу	6 541 784	5 537 840
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	19 710 874	18 309 505
Итого дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)	29 935 486	24 914 646
Оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании	(441 897)	(250 065)
Итого дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании	29 493 589	24 664 581

Обязательство Материнской компании по обратному выкупу было учтено при оценке кредитного качества данных кредитов и определении суммы резерва под обесценение. По состоянию на 30 июня 2019 года рейтинг Материнской компании был В- (31 декабря 2018 года: В). По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты в сумме 28 527 825 тысяч рублей были непросроченными и относились к Стадии 1 (31 декабря 2018 года: 23 901 157 тысяч рублей). Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ниже представлена информация об инвестициях в долговые ценные бумаги:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	10 147 227	5 116 556
Корпоративные облигации	5 592 880	5 395 060
Муниципальные облигации	8 860	8 756
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 748 967	10 520 372
<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>(13 648)</i>	<i>(10 243)</i>
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	(18 541)	(14 029)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	28 412 157	16 455 645
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	44 161 124	26 976 017

Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года представляют собой российские государственные облигации с рейтингом BBB- (2018 год: российские государственные облигации с рейтингом BBB-).

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Все инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к стадии 1 по кредитному качеству, за исключением корпоративных облигаций в сумме 366 312 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 415 509 тысяч рублей).

Все инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к стадии 1 по кредитному качеству.

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм инвестиций в долговые ценные бумаги. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

На 30 июня 2019 года у Группы были инвестиции в долговые ценные бумаги в сумме 2 672 100 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 467 214 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 14).

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 2018 года: 5 948 604 тысячи рублей) (См. Примечание 12).

10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации (Облигации федерального займа Министерства Финансов РФ)	-	2 267 376
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации (Облигации федерального займа Министерства Финансов РФ)	31 282 788	32 622 377
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	31 282 788	34 889 753

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, по состоянию на 30 июня 2019 года представляет собой российские государственные облигации с рейтингом BBB- (2018 год: российские государственные облигации с рейтингом BBB-).

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

Под залог данных долговых ценных бумаг были получены межбанковские кредиты (См. Примечание 12).

11 Прочие активы**Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Требования по выплате штрафов и неустоек	77 326	77 544
Требования по возврату госпошлины	61 832	64 603
Денежные средства с ограниченным правом использования	48 074	58 184
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27 170	-
Незавершенные расчеты	20 863	26 525
Расчеты с конкурсными управляющими	5 857	23 362
Начисленные комиссии	2	4 099
Обеспечительный депозит в суде	-	60 000
Прочее	6 242	10 038
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(100 777)	(107 248)
Итого прочие финансовые активы	146 589	217 107

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» по специальным ипотечным счетам в ПАО АКБ «Росбанк».

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 447 826	1 282 730
Инвестиционная недвижимость	794 827	649 166
Предоплата за услуги	98 635	76 100
Расчеты по социальному страхованию	27 173	27 179
Прочее	31 357	17 656
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(49 902)	(37 504)
Итого прочие нефинансовые активы	2 349 916	2 015 327

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

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

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	51 062 926	35 776 910
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	5
Итого средства других банков	51 062 931	35 776 915

Статья договоры продажи и обратного выкупа с другими банками включает в себя договоры с НКО «НКЦ» (АО) и ПАО «Транскапиталбанк». Данные средства были получены под залог долговых ценных бумаг (См. Примечание 9, 10).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

13 Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 798 428	1 529 360
- Срочные депозиты	308 180	428 376
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 319 315	1 338 067
- Срочные депозиты	54 661 493	60 679 264
Итого средства клиентов	58 087 416	63 975 067

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	Сумма	Сумма	%
Физические лица	55 980 808	96,4	62 017 332	96,9
Производство	527 362	0,9	512 806	0,8
Торговля	492 886	0,8	428 738	0,7
Сфера услуг	323 420	0,6	411 829	0,6
Строительство	402 480	0,7	300 380	0,5
Недвижимость	70 020	0,1	90 451	0,1
Транспорт и коммуникации	69 968	0,1	77 690	0,1
Энергетическая промышленность	32 099	0,1	35 349	0,1
Инвестиционные и страховые компании	34 952	0,1	29 168	0,0
Сельское хозяйство	13 410	0,0	6 991	0,0
Пищевая промышленность	5 894	0,0	5 475	0,0
Строительство инфраструктурных объектов	82 187	0,1	5 268	0,0
Прочее	51 930	0,1	53 594	0,1
Итого средства клиентов	58 087 416	100,0	63 975 067	100,0

На 30 июня 2019 года у Группы был один клиент (2018 г.: один клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Его остаток на 30 июня 2019 года составил 450 192 тысячи рублей (2018 г.: 341 758 тысяч рублей), или 0,78% (2018 г.: 0,53%) от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

14 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:

<i>в тысячах российских рублей</i>							
Номер транша	Процент- ная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлече- ния	Дата погашения	Первоначаль- ная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 30.06.2019 (неаудиро- ванные данные)	Балансовая стоимость на 31.12.2018
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					72 400 000	29 481 630	28 433 439

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

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

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

В соответствии с Планом финансового оздоровления в течение 2019 года Банком планируется приобретение Облигаций Федерального Займа. За счет данного актива планируется осуществить возврат финансовой помощи ГК «АСВ» в декабре 2030 года. По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма Облигаций Федерального Займа на балансе Банка составляет 69 842 173 тысячи рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ» были обеспечены кредитами и авансами клиентам в сумме 32 158 781 тысяча рублей, средствами в других банках в сумме 3 000 000 тысяч рублей (См. Примечание 6), долговыми ценными бумагами в сумме 2 672 100 тысяч рублей, 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» были обеспечены кредитами и авансами клиентам в сумме 24 474 538 тысяч рублей, средствами в других банках в сумме 14 000 000 тысяч рублей (См. Примечание 6), долговыми ценными бумагами в сумме 1 467 214 тысячи рублей, обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысяч и основными средствами в сумме 464 605 тысяч рублей.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(неаудированные данные)	
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	554 633	749 789
Векселя	122 593	122 730
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	677 226	872 519

По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами, составляла 554 633 тысячи рублей (2018 г.: 749 789 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 821 045 тысяч рублей (2018 г.: 960 527 тысяч рублей). См. Примечания 7,8.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 1,04% до 9,23% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2018 г.: от 1,04% до 9,91% годовых). На 30 июня 2019 года эти векселя имеют дату погашения в январе 2021 года (2018 г.: в январе 2021 года).

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм выпущенных долговых ценных бумаг.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Кредиты и авансы клиентам		2 881 018	1 957 381
Долговые ценные бумаги		2 731 233	285 700
Средства в других банках		505 378	1 185 967
Корреспондентские счета в других банках		90 841	432 384
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		6 208 470	3 861 432
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Срочные вклады физических лиц		2 005 430	2 226 419
Средства других банков		1 665 065	126 079
Расходы по привлеченным средствам от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		1 282 195	1 763 502
Выпущенные долговые ценные бумаги		21 664	47 781
Срочные депозиты юридических лиц		13 183	12 918
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(4 987 537)	(4 176 699)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		(177 127)	(180 598)
Чистая процентная маржа		1 043 806	(495 865)

17 Сегментный анализ

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

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

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые центральным управлением для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления консолидированной отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IAS) 9;
- (v) процентные доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости учитываются в статье процентные доходы. В управленческом учете эти доходы учтены как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами
- (vi) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и

17 Сегментный анализ (продолжение)

- (vii) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Сегментная отчетность составляется на основе доходов и расходов, отражаемых по номинальным, а не по эффективным процентным ставкам. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Обслуживание корпоративных клиентов		54 170 338	49 631 832
Обслуживание физических лиц		35 311 096	31 619 651
Казначейство		75 632 233	62 005 451
Нераспределенные суммы		8 619 378	20 714 542
Всего активов		173 733 045	163 971 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обслуживание физических лиц		56 098 201	62 220 445
Обслуживание корпоративных клиентов		2 120 072	2 277 813
Казначейство		51 070 669	35 777 305
Нераспределенные суммы (в том числе средства, полученные от ГК «АСБ»)		72 718 028	72 490 047
Всего обязательств		182 006 970	172 765 610

17 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, может быть представлена следующим образом (неаудированные данные):

	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	52 507	935 146	1 683 015	575 133	3 245 801
- Комиссионные доходы	17	98 006	8 863		106 886
- Прочие операционные доходы	2 303	5 148	30 342	54 427	92 220
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	1 688 311	-	990 511	385 219	3 064 041
Итого доходы	1 743 138	1 038 300	2 712 731	1 014 779	6 508 948
Процентные расходы	(1 665 065)	(12 149)	(2 003 445)	(182 799)	(3 863 458)
Процентные расходы от других сегментов	-	(3 064 041)	-	-	(3 064 041)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	4 490	12 537	70 780	12 319	100 126
Восстановление/(создание) резерва по обязательствам кредитного характера	4 578	(88 670)	(156 560)	(109 587)	(350 239)
Комиссионные расходы	(32 586)	(51 385)	(137)	(1 752)	(85 860)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	247 799	-	-	2 680 210	2 928 009
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(288 569)	(1 879)	12 276	-	(278 172)
Административные и прочие операционные расходы	(22 116)	(567 277)	(785 612)	(14 613)	(1 389 618)
Амортизационные отчисления	(960)	(11 232)	(19 095)	(276)	(31 563)
Результаты сегмента	(9 291)	(2 745 796)	(169 062)	3 398 281	474 132

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

Сверка общей выручки по сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 года, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом (неаудированные данные):

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Итого доходов отчетных сегментов	6 508 948	7 996 343
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	2 679 040	285 700
Наращенные доходы по кредитам	379 549	197 418
Корректировки по операциям между компаниями Группы	20 087	(434 002)
Результаты по операциям между сегментами	(3 064 041)	(3 858 514)
Прочее	(156 169)	(156 122)
Итого консолидированные доходы	6 367 414	4 030 823

17 Сегментный анализ (продолжение)

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы.

Сверка общей прибыли по сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 года до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	474 132	79 984
Расходы от средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(1 099 397)	(1 061 422)
Начисленные проценты и комиссии	379 549	208 224
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(49 330)	(16 378)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	4 031	4 698
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	13 257	41 245
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	(3 901)	(6 253)
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(656 403)	(167 447)
Консолидационные корректировки	(19 215)	(497 296)
Прочие корректировки	62 300	110 770
Убыток до налогообложения, рассчитанный в соответствии с МСФО и представленная в настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	(894 977)	(1 303 875)

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	173 733 045	182 006 970	163 971 476	172 765 610
Результат дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»	-	(42 781 144)	-	(43 880 540)
Начисленные проценты и комиссии	(11 811 619)	-	(4 328 782)	-
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(45 987)	-	15 486	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	-	(29 182)	-
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	148 146	-	(72 721)	-
Корректировки в отношении оценочного резерва под кредитные убытки	(19 177 849)	-	(26 590 903)	-
Прочие резервы	139 531	510 817	160 839	479 651
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	(9 200)	481 004	(8 442)	1 038 879
Корректировки обязательств по операционной аренде	-	232 426	-	-
Консолидационные корректировки	226 091	568 937	426 162	757 933
Прочие корректировки	(22 498)	(19 458)	71 964	(78 558)
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	143 179 660	140 999 552	133 615 897	131 082 975

17 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Анализ выручки по продуктам и услугам**

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 16 («Процентные доходы и расходы»).

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

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

18 Условные обязательства

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

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

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

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

Условные обязательства составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии За вычетом оценочного резерва под обесценение	1 455 589 (14 718)	1 625 455 (19 101)
Итого неиспользованные кредитные линии	1 440 871	1 606 354

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).

18 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Гарантии исполнения обязательств	324 719	343 083
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	(6 382)	(8 872)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	318 337	334 211

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 489 717 тысяч рублей (2018 г.: 454 900 тысячи рублей), поскольку, по мнению штатных юристов Банка, а также профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Ниже представлен анализ изменения резерва по судебным разбирательствам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по судебным искам на 1 января 2019 года	454 900
Отчисления в резерв по судебным искам	34 817
Резерв по судебным искам на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	489 717

Ниже представлен анализ изменения резерва по судебным разбирательствам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по судебным искам на 1 января 2018 года	56 071
Отчисления в резерв по судебным искам	304 417
Выплаты по судебным искам	(97 903)
Резерв по судебным искам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	262 585

18 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

18 Условные обязательства (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Средства других банков	9, 12	22 333 910	51 062 926	5 948 604	35 776 915
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Средства других банков	10, 12	31 282 788	51 062 926	34 889 753	35 776 915
Кредиты и авансы клиентам, в том числе дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентов, приобретенным у Материнской компании - Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7, 8, 14	32 158 781	29 481 630	24 474 538	28 433 439
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	9, 14	2 672 100	29 481 630	1 467 214	28 433 439
Средства в других банках – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	6, 14	3 000 000	29 481 630	14 000 000	28 433 439
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость клиентам – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	14	27 250	29 481 630	27 250	28 433 439
Основные средства и активы в форме права пользования – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	14	452 816	29 481 630	464 605	28 433 439
Итого		91 927 645	80 544 556	81 271 964	64 210 354

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

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

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т.е., например, цены), либо косвенно (т.е. производные от цены);
- (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.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее учитываемые как Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)</i>						
- Корпоративные облигации и еврооблигации	5 592 880	-	-	5 395 060	-	-
- Российские государственные облигации	10 147 227	-	-	5 116 556	-	-
- Муниципальные облигации	8 860	-	-	8 756	-	-
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО</i>						
- Российские государственные облигации	-	-	-	2 267 376	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Производные финансовые инструменты	27 010	-	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	794 827	-	-	649 166
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	15 775 977	-	794 827	12 787 748	-	649 166
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1 957	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	1 957	-

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

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

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Коти- ровки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюда- емых рыночных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость	Коти- ровки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использ ующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюда- емых рыночных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
Корреспондентские счета в других банках	-	1 934 384	-	1 934 384	-	1 382 580	-	1 382 580
Денежные средства в кассе	-	502 459	-	502 459	-	384 865	-	384 865
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 746 357	-	6 746 357	-	445 339	-	445 339
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	2 004 671	-	2 004 671
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	436 160	-	436 160	-	588 339	-	588 339
Средства в других банках	-	-	3 088 421	3 088 421	-	-	14 368 622	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам (в том числе приобретенные у Материнской компании)								
Кредиты юридическим лицам:	-	-	49 639 521	49 267 403	-	-	49 357 483	47 105 240
- Корпоративные кредиты	-	-	6 804 155	7 028 017	-	-	5 277 506	4 915 510
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	13 754 087	13 897 810	-	-	14 094 221	14 062 154
Кредиты физическим лицам:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты	-	-	28 501 226	27 773 917	-	-	29 180 402	27 434 612
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	580 053	567 659	-	-	805 354	692 964
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	29 966 633	-	-	28 412 157	15 973 963	-	-	16 455 645
- Российские государственные облигации	29 966 633	-	-	28 412 157	15 973 963	-	-	16 455 645
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	32 276 717	-	-	31 282 788	30 791 370	-	-	32 622 377
Российские государственные облигации	32 276 717	-	-	31 282 788	30 791 370	-	-	32 622 377
Прочие финансовые активы	-	119 420	-	119 420	-	217 107	-	133 745
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	48 074	-	48 074	-	58 184	-	58 184
- Незавершенные расчеты	-	2 312	-	2 312	-	2 487	-	2 487
- Начисленные комиссии	-	-	-	-	-	2 678	-	2 677
- Требования по выплате штрафов и неустоек	-	483	-	483	-	955	-	956
- Требования по возврату госпошлины	-	58 171	-	58 171	-	61 051	-	61 052
- Прочие категории	-	10 380	-	10 380	-	91 752	-	8 389
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	62 243 350	9 738 780	52 727 942	121 789 549	46 765 333	5 022 901	63 726 105	115 491 423

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Котиров- ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- дае-мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыноч- ных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость	Котиров- ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыноч- ных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	5	-	5	-	5	-	5
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	51 062 926	-	51 062 926	-	35 776 910	-	35 776 910
Средства клиентов	-	56 720 160	-	58 087 416	-	63 099 467	-	63 975 067
Юридические лица								
- Текущие / расчетные счета	-	1 798 428	-	1 798 428	-	1 529 361	-	1 529 360
- Срочные депозиты	-	300 840	-	308 180	-	419 079	-	428 376
Физические лица								
- Текущие / расчетные счета	-	1 319 313	-	1 319 315	-	1 338 067	-	1 338 067
- Срочные депозиты	-	53 301 578	-	54 661 493	-	59 812 960	-	60 679 264
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»								
	-	-	29 481 630	29 481 630	-	-	28 433 439	28 433 439
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	554 633	-	-	554 633	749 789	-	-	749 789
Векселя	-	122 593	-	122 593	-	122 730	-	122 730
Прочие финансовые обязательства	18 367	-	-	18 367	24 292	-	-	24 292
-Расчеты по договорам уступок прав требования	1 500	-	-	1 500	8 645	-	-	8 645
-Отложенные доходы по гарантиям	-	-	-	-	72	-	-	72
-Незавершенные расчеты	4 708	-	-	4 708	9 726	-	-	9 726
-Остатки по закрытым счетам	1 073	-	-	1 073	1 168	-	-	1 168
-Обязательства по договорам аренды ИБС	1 057	-	-	1 057	1 971	-	-	1 971
-Расчеты по судебным делам	8 779	-	-	8 779	1 465	-	-	1 465
-Прочее	1 250	-	-	1 250	1 245	-	-	1 245
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
	573 000	107 905 684	29 481 630	139 327 570	774 081	98 999 112	28 433 439	129 082 232

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.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

20 Операции между связанными сторонами

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

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 769 509	3 149 182
- акционеры	1 769 509	3 149 182
Кредиты и авансы клиентам (в том числе приобретенные у Материнской компании)	1 342 523	1 409 752
- прочие связанные стороны	1 342 523	1 409 752
Средства в других банках	3 088 421	14 368 619
- акционеры	3 088 421	14 368 619
Инвестиции в долговые ценные бумаги	2 269 441	2 381 679
- ассоциированные компании	2 269 441	2 381 679
Прочие финансовые активы	27 170	-
- прочие связанные стороны	27 170	-
Средства других банков	21 302 916	21 489 098
- акционеры	21 302 916	21 489 098
Основные средства и активы в форме права пользования	8 337	-
- акционеры	8 337	-
Средства клиентов	2 933	1 675
- ключевой управленческий персонал	1	1
- прочие связанные стороны	2 932	1 674
Резервы по прочим операциям	-	94
- прочие связанные стороны	-	94
Прочие финансовые обязательства	(8 127)	1 957
- акционеры	(8 127)	1 957

20 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 и 2018 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	729 888	1 706 560
- акционеры	563 825	1 605 088
- прочие связанные стороны	166 064	101 472
Процентные расходы	(794 789)	(13 541)
- акционеры	(794 798)	(13 541)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(828)	-
- прочие связанные стороны	(828)	-
Комиссионные доходы	2 326	2 066
- акционеры	-	181
- прочие связанные стороны	2 326	1 884
Комиссионные расходы	(15 359)	(14 331)
- акционеры	(15 359)	(14 331)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(367 454)	(134 334)
- акционеры	(367 454)	(134 334)
Прочие операционные доходы	5 298	1 782
- акционеры	5 298	1 782
Резерв по выданным гарантиям и судебным делам	(2 557)	-
- прочие связанные стороны	(2 557)	-
Административные и прочие операционные расходы за минусом расходов на содержание персонала	(932)	-
- акционеры	(922)	-
- прочие связанные стороны	(10)	-
Расходы на содержание персонала	(12 135)	(17 767)
- краткосрочные вознаграждения	(12 135)	(17 767)