

**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

31 марта 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ Консолидированная ПРОМЕЖУТОЧНАЯ финансовая отчетность

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления отчетности	7
4	Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и переклассификации ..	7
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10
6	Средства в других банках и иных финансовых организациях	12
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	13
8	Кредиты и авансы клиентам	15
9	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	26
10	Прочие активы и инвестиционная собственность	28
11	Средства других банков	30
12	Средства клиентов	30
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
14	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	32
15	Субординированный долг	33
16	Прочие обязательства	34
17	Процентные доходы и расходы	35
18	Комиссионные доходы и расходы	36
19	Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	36
20	Административные и прочие операционные расходы	37
21	Сверка чистого долга	37
22	Сегментный анализ	38
23	Условные обязательства	44
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
25	Операции между связанными сторонами	53
26	События после окончания отчетного периода	55

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

	Прим.	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5	18 945 726	21 104 048
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 612 308	1 596 336
Средства в других банках и иных финансовых организациях	6	12 494 608	7 085 944
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	48 725 363	52 298 649
Кредиты и авансы клиентам	8	131 463 141	130 259 464
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	9	50 621 471	42 392 391
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		2 724 350	2 958 723
Отложенный налоговый актив		2 992 005	2 663 056
Текущие налоговые активы		-	55 603
Нематериальные активы		713 753	711 274
Основные средства		1 556 495	1 588 460
Активы в форме права пользования		881 435	1 044 824
Прочие финансовые активы	10	1 771 104	1 019 484
Инвестиционная собственность	10	4 736 034	4 761 962
Прочие нефинансовые активы	10	6 155 535	5 896 976
ИТОГО АКТИВЫ		285 393 328	275 437 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	62 943 345	63 556 636
Средства клиентов	12	158 142 476	148 777 642
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 986 385	3 601 979
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	14	31 107 386	30 554 247
Текущее обязательство по налогу на прибыль		11 167	68 571
Отложенное налоговое обязательство		-	43 428
Резервы по прочим операциям	23	363 759	909 755
Обязательства по аренде		917 500	1 069 654
Прочие финансовые обязательства	16	878 413	535 327
Прочие нефинансовые обязательства	16	865 626	951 142
Субординированный долг	15	8 811 289	5 565 108
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51 692	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		266 079 038	255 633 489
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 597 895	2 597 895
Эмиссионный доход		4 801 821	4 801 821
Выпущенные бессрочные обязательства	15	2 087 467	1 664 035
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		497 706	861 743
Нераспределенная прибыль		9 329 401	9 878 211
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		19 314 290	19 803 705
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		285 393 328	275 437 194

Утверждено и подписано 26 июня 2020 года.

О.Ю. Банных
Зам. Председателя Правления



Е. В. Кириллова
Зам. главного бухгалтера

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

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	5 181 519	5 181 552
Прочие аналогичные доходы	17	30 921	332 684
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	(3 190 358)	(3 350 100)
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	17	(596 472)	(547 449)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	17	(206 772)	(196 605)
Чистая процентная маржа		1 218 838	1 420 082
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	6,7,8,9	(838 096)	(926 837)
Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		380 742	493 245
Комиссионные доходы	18	1 527 023	727 620
Комиссионные расходы	18	(823 821)	(346 645)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		8 451	272 533
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28 187	31 927
(Расходы) / доходы от выкупа субординированных еврооблигаций	15	(15 321)	236 175
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	19	95 054	(80 108)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	23	8 562	145 336
Восстановление/(создание) прочих резервов		685	(30 822)
Восстановление обесценения / (обесценение) обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		2 079	(16 130)
Прочие операционные доходы		210 227	157 332
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 488 028)	(1 548 999)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(66 160)	41 464
Расход по налогу на прибыль		(22 952)	(8 293)
Чистый (убыток) / прибыль за период		(89 112)	33 171
Прочий совокупный (убыток) / доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
<i>Инвестиционные ценные бумаги:</i>			
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов		(426 860)	132 808
- Расходы за вычетом доходов, реклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(28 187)	(31 927)
Восстановление налога/(отчисления по налогу) на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		91 010	(20 176)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(364 037)	80 705
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(453 149)	113 876

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	2 597 895	4 801 821	(286 783)		9 825 307	16 938 240
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	33 172	33 172
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	-	-	80 705	-	-	80 705
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	-	-	80 705	-	33 172	113 877
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	2 597 895	4 801 821	(206 078)	-	9 858 479	17 052 117
Остаток на 1 января 2020 года	2 597 895	4 801 821	861 743	1 664 035	9 878 211	19 803 705
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	(89 112)	(89 112)
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	-	-	(364 037)	-	-	(364 037)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (неаудированные данные)	-	-	(364 037)	-	(89 112)	(453 149)
Начисленные и выплаченные проценты по бессрчным инструментам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	(36 266)	(36 266)
Курсовые разницы по бессрчным инструментам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	423 432	(423 432)	-
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	2 597 895	4 801 821	497 706	2 087 467	9 329 401	19 314 290

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

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 044 473	5 940 983
Проценты уплаченные		(3 305 583)	(3 909 238)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(198 867)	(197 119)
Комиссии полученные		1 526 793	735 007
Комиссии уплаченные		(905 926)	(366 336)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 633	12 508
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		482 314	(223 694)
Прочие полученные операционные доходы		171 474	76 854
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 335 818)	(1 452 724)
Уплаченный налог на прибыль		(247 896)	(299 584)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 233 597	316 657
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(15 972)	(98 231)
- долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(288 976)	5 948 738
- средствам в других банках		(3 176 498)	(304 263)
- кредитам и авансам клиентам		(1 590 329)	305 003
- прочим финансовым активам		577 005	(780 168)
- прочим активам		(553 835)	(45 152)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(4 499 228)	7 881 672
- средствам клиентов		6 611 786	(840 204)
- выпущенным векселям и сберегательным сертификатам		(11 414)	7 362
- прочим финансовым обязательствам		57 841	(974 096)
- прочим обязательствам		(269 926)	(661 832)
- обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51 692	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(1 874 257)	10 755 486
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(42 174)	(26 936)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(662 625)	(8 636 130)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 483 234)	(747 939)
Поступления от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 148 270	(2 519 648)
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи - жилой недвижимости		307 483	127 215
Выручка от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		130 380	73 892
Выручка от реализации основных средств		844	21 824
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 601 056)	(11 707 722)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(65 098)	-
(Погашение средств, полученных от ГК "АСВ")/ Привлечение средств от ГК "АСВ"		(43 333)	(27 823)
Проценты, уплаченные по бессрчному субординированному долгу		(36 266)	(59 599)
Выкуп/Погашение субординированного долга		1 850 362	-
Погашение облигаций		(2 543 950)	(39 276)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(838 285)	(126 698)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 155 276	(439 290)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(2 158 322)	(1 518 224)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	21 104 048	14 569 548
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	18 945 726	13 051 324

Информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств, приведена в Примечании 5.

1 Введение

Данная сокращенный консолидированная промежуточная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – «Банк» или ТКБ БАНК ПАО) и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года. Группа включает в себя следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Отрасль деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	Российская Федерация	Финансы	100	100
АО «Облик»	Российская Федерация	Лизинг	100	100
ООО «Тритайл»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ООО «СФО ТКБ МСП 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
TransRegionalCapital DAC	Ирландия	Финансы	-	-
ООО «Земляной вал 36»	Российская Федерация	Недвижимость	100	-
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100

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

Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале дочерних предприятий TransRegionalCapital DAC и ООО «СФО ТКБ МСП 1». Компания специального назначения TransRegionalCapital DAC была основана Банком для выпуска еврооблигаций. Компания ООО «СФО ТКБ МСП 1» была основана для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу.

Лизинговая компания АО «Облик», компании ООО «ИТБ-Семигорье», ООО «Тритайл» и ООО «Земляной вал 36» являются балансодержателями активов.

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Грядовая Ольга Викторовна	21,40%	21,40%
Ивановский Леонид Николаевич	11,95%	11,95%
ООО "ВББ ИНВЕСТ"	9,99%	9,99%
ООО "ЦЕНТРАЛИЯ"	9,99%	9,99%
ООО "Либерти 1"	9,89%	9,89%
ООО "ЭЛЬКРИП"	9,30%	9,30%
ООО "ДАК"	8,03%	8,03%
ООО "Ригванс"	5,09%	5,09%
Орлова Татьяна Дмитриевна	1,86%	1,86%
Прочие (каждый менее 5%)	12,50%	12,50%
Итого	100,00%	100,00%

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

1 Введение (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имела 76 (31 декабря 2019 года: 75) офисов в 27 субъектах Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2020 года численность персонала Группы составила 3 248 сотрудников (31 декабря 2019 год: 3 239 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В начале 2020 года произошли значительные изменения в мировой экономической среде. Развитие пандемии COVID-19 повлекло сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных ограничений, несмотря на реализацию мер государственной поддержки населению и бизнесу.

Нестабильность, вызванная пандемией COVID-19, привела к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокой волатильности на валютном рынке.

Указанные выше изменения оказывают существенное влияние на деятельность Группы.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

ЦБ РФ предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

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

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на

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

товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Группа в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может

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

измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжаться отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Переход на новые или пересмотренные стандарты. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют 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 в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

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

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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 2019 года, 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.

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 613 408	8 453 290
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	4 982 225	6 833 591
Наличные средства	3 783 713	2 962 811
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 725 900	-
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	1 236 434	981 142
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	604 046	1 873 214
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	18 945 726	21 104 048

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2019 года: 3 банка-контрагента) с совокупной суммой остатков на корреспондентских счетах, превышающей 10% от остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях. Общая совокупная сумма этих остатков составила 2 861 571 тысячу рублей (2019 г.: 4 744 921 тысячу рублей) или 57,4% (2019 г.: 69,4%).

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	Краткосрочные расчеты с расчетными и брокерами	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- ЦБ РФ	6 613 408	-	-	-	-	6 613 408
- с рейтингом от AA- до AA+	-	325 975	-	-	-	325 975
- с рейтингом от A- до A+	-	1 005 869	-	-	-	1 005 869
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 958 304	604 046	811 809	-	3 374 159
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 153 006	-	-	-	1 153 006
- с рейтингом от B- до B+	-	23 648	-	-	1 714 778	1 738 426
- не имеющие рейтинга	-	515 423	-	424 625	11 122	951 170
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	6 613 408	4 982 225	604 046	1 236 434	1 725 900	15 162 013

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	8 453 290	-	-	-	8 453 290
- с рейтингом от AA- до AA+	-	344 532	-	-	344 532
- с рейтингом от A- до A+	-	1 184 236	-	-	1 184 236
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 215 604	1 872 056	608 313	4 695 973
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2 910 243	-	-	2 910 243
- с рейтингом от B- до B+	-	14 150	-	-	14 150
- не имеющие рейтинга	-	164 826	1 158	372 829	538 813
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	8 453 290	6 833 591	1 873 214	981 142	18 141 237

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

На 31 марта 2020 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 822 541 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 591 396 тысяч рублей).

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Неденежная инвестиционная деятельность		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение задолженности по кредитам	120 437	212 162
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в обмен на погашение задолженности по кредитам	56 262	317 250
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	471	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	177 170	529 412

6 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2019 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	12 640 403	6 444 994
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми организациями	-	708 655
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(145 795)	(67 705)
Итого средства в других банках	12 494 608	7 085 944

По состоянию на 31 марта 2020 года Группой были размещены денежные средства в 5 банках-контрагентах на общую сумму 7 910 431 тысяча рублей (на 31 декабря 2019 года: 5 банков-контрагентов на общую сумму 4 651 306 тысяч рублей), что составляет 62,5% (на 31 декабря 2019 года: 72,2%) от статьи депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев.

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2020 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 марта 2020 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Депозиты в других банках			
Превосходный уровень	2 896 778	-	2 896 778
Хороший уровень	4 379 568	-	4 379 568
Удовлетворительный уровень	5 338 923	-	5 338 923
Дефолт	-	25 134	25 134
Валовая балансовая стоимость	12 615 269	25 134	12 640 403
Оценочный резерв под кредитные убытки	(120 661)	(25 134)	(145 795)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	12 494 608	-	12 494 608

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

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Депозиты в других банках			
Превосходный уровень	3 038 921	-	3 038 921
Хороший уровень	1 616 763	-	1 616 763
Удовлетворительный уровень	2 477 039	-	2 477 039
Дефолт	-	20 926	20 926
Валовая балансовая стоимость	7 132 723	20 926	7 153 649
Оценочный резерв под кредитные убытки	(46 779)	(20 926)	(67 705)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	7 085 944	-	7 085 944

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

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	2 746 805	1 967 931
Российские государственные облигации	206 448	205 794
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 253	2 173 725
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	15 398 984	21 842 870
Корпоративные облигации	8 911 181	6 876 511
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 310 165	28 719 381
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	21 468 377	21 411 966
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 468 377	21 411 966
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 431)	(6 423)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	21 461 946	21 405 543
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	48 725 363	52 298 649

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративны е облигации	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	206 448	2 579 505	2 785 953
- без рейтинга	-	167 300	167 300
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 448	2 746 805	2 953 253

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративны е облигации	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	205 794	1 816 478	2 022 272
- с рейтингом от BB- до BB+	-	10 197	10 197
- без рейтинга	-	141 256	141 256
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 794	1 967 931	2 173 725

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска (неаудированные данные).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	15 398 984	15 398 984
Итого справедливая стоимость	15 398 984	15 398 984
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	6 085 820	6 085 820
- Хороший уровень	564 020	564 020
- Удовлетворительный уровень	2 261 341	2 261 341
Итого справедливая стоимость	8 911 181	8 911 181

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	21 842 870	21 842 870
Итого справедливая стоимость	21 842 870	21 842 870
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	5 011 242	5 011 242
- Хороший уровень	610 821	610 821
- Удовлетворительный уровень	1 254 448	1 254 448
Итого справедливая стоимость	6 876 511	6 876 511

На 31 марта 2020 года у Группы были инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 059 471 тысяча рублей, предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по привлеченным средствам (31 декабря 2019 года: 1 268 202 тысячи рублей), раскрытым в Примечании 14.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	43 315 351	43 958 024
- малому и среднему бизнесу	64 117 255	63 583 079
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	57 677 432	53 895 172
- прочие кредиты физическим лицам	4 939 148	5 261 203
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	170 049 186	166 697 478
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(38 586 045)	(36 438 014)
Итого кредитов и авансов клиентам	131 463 141	130 259 464

Кредиты юридическим лицам распределяются на сегменты исходя из наибольшего из двух критериев – численности и выручки.

Кредиты малому и среднему бизнесу представлены микропредприятиями с численностью до 15 человек включительно или выручкой до 60 млн.руб в год включительно, малыми предприятиями численностью от 16 до 100 человек или выручкой до 400 млн.руб. в год включительно и средними предприятиями с численностью от 101 до 250 человек или выручкой до 1 000 млн.руб. в год включительно.

Корпоративные кредиты представлены кредитами крупным предприятиям с численностью свыше 250 человек или выручкой свыше 1 000 млн.руб. в год.

Прочие кредиты физическим лицам включают кредиты, предоставленные на покупку автомобилей или другие потребительские нужды, и задолженность по овердрафтам пластиковых карт.

По состоянию на 31 марта 2020 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 2 036 762 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 1 859 579 тысяч рублей).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корпоративные кредиты					
Резерв на 1 января 2020 года	553 342	33 103	6 347 048	1 221 010	8 154 503
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 427)	4 427	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 568)	(1 131)	2 699	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	40 051	(40 051)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	227	(4 673)	-	-	(4 446)
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(81 125)	58 877	241 629	(113 913)	105 468
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	93 578	-	93 578
Продажа кредитов	-	-	(535 703)	-	(535 703)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	373 756	112 801	486 557
Резерв на 31 марта 2020 года	506 500	50 552	6 523 007	1 219 898	8 299 957
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Резерв на 1 января 2020 года	859 027	545 575	15 481 879	5 057 000	21 943 481
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(9 764)	162 074	(152 310)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(3 101)	(758)	3 859	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	9 195	(9 124)	(71)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(5 664)	(148 583)	39 565	-	(114 682)
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 425	236 474	223 898	502 573	986 370
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод из гарантий в кредиты	-	-	-	137 002	137 002
Перевод резерва из судов в кредиты	-	-	-	400 436	400 436
Продажа кредитов	-	-	(454 325)	-	(454 325)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	959 975	69 316	1 029 291
Резерв на 31 марта 2020 года	873 118	785 658	16 102 470	6 166 327	23 927 573

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Резерв на 1 января 2020 года	148 372	145 554	4 035 753	24	4 329 703
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 575)	4 575	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 810)	(29 617)	31 427	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	14 368	-	14 368
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 930	(16 916)	44 662	72	30 748
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Продажа кредитов	(7 439)	-	(29 018)	-	(36 457)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	161 920	-	161 920
Резерв на 31 марта 2020 года	137 478	103 596	4 259 112	96	4 500 282

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Прочие кредиты физическим лицам					
Резерв на 1 января 2020 года	28 392	16 641	1 517 568	447 726	2 010 327
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(142)	142	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(845)	(8 298)	9 143	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	10 350	-	10 350
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	288 605	69	(590 686)	22 012	(280 000)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Списание кредитов	-	-	(12 662)	-	(12 662)
Продажа кредитов	-	-	(3 249)	-	(3 249)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	128 653	4 814	133 467
Резерв на 31 марта 2020 года	316 010	8 554	1 059 117	474 552	1 858 233

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв на 1 января 2019 года	409 303	186 922	4 714 314	5 261 071
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(44 022)	159 476	(115 454)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	(126 225)	126 225	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	65 697	(65 697)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	10 645	9 948	125 095	145 687
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	129 619	154 447	505 355	789 421
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Продажа кредитов	-	-	(285 394)	(285 394)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	42 823	42 823
Резерв на 31 марта 2019 года	571 242	318 871	5 112 965	6 003 078

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв на 1 января 2019 года	652 792	261 471	12 968 024	13 882 287
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(201 106)	201 106	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(6 380)	(4 807)	11 187	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	92 346	(91 397)	(949)	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(31 056)	14 283	10 496	(6 277)
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	166 001	(4 676)	(471 505)	(310 180)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списание кредитов	-	-	(7 031)	(7 031)
Продажа кредитов	-	-	(14 084)	(14 084)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	7 065	7 065
Резерв на 31 марта 2019 года	672 598	375 981	12 503 202	13 551 781

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Резерв на 1 января 2019 года	169 797	225 672	2 383 248	2 778 717
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(62 132)	87 988	(25 856)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(8 581)	(55 287)	63 868	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	6 786	(6 639)	(147)	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(9 448)	315	(1 295)	(10 429)
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	109 713	41 192	68 599	219 504
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списание кредитов	-	-	(4 190)	(4 190)
Продажа кредитов	-	-	(725)	(725)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	7 538	7 538
Резерв на 31 марта 2019 года	206 135	293 240	2 491 039	2 990 414

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв на 1 января 2019 года	55 562	37 063	1 074 487	1 167 112
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(12 678)	13 705	(1 027)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(11 417)	(15 815)	27 232	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	1 464	(1 247)	(217)	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(333)	6 904	6 143	12 713
Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 066	12 083	32 478	60 627
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списание кредитов	-	-	(16 934)	16 934
Продажа кредитов	-	-	(1 000)	1 000
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	18 745	18 745
Резерв на 31 марта 2019 года	48 664	52 693	1 139 907	1 241 264

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	62 616 580	36.8	59 156 375	34.3
Торговля	26 782 553	15.7	26 387 863	17.0
Производство	16 302 106	9.6	14 144 280	10.7
Строительство	15 095 214	8.9	16 320 889	8.2
Сфера услуг	13 107 007	7.7	11 926 409	6.1
Недвижимость	7 103 723	4.2	9 959 393	4.5
Машиностроительная отрасль	6 229 224	3.7	5 740 268	4.1
Инвестиционные и страховые компании	4 896 520	2.9	4 764 487	1.4
Лизинговые компании	4 357 725	2.6	4 968 258	2.2
Сельское хозяйство	3 478 505	2.0	3 561 248	3.5
Пищевая промышленность	3 264 388	1.9	3 436 773	1.4
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	2 013 512	1.2	2 147 223	2.8
Строительство инфраструктурных объектов	1 983 932	1.2	2 344 004	1.9
Транспорт и коммуникации	1 041 241	0.6	923 251	0.8
Энергетическая промышленность	587 719	0.3	614 272	0.8
Прочее	1 189 237	0.7	302 485	0.2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	170 049 186	100	166 697 478	100

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

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

Группа передала компании специального назначения ООО "СФО ТКБ МСП 1", зарегистрированной в России, пул кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных субъектам малого и среднего бизнеса. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 31 марта 2020 года сумма секьюритизированных кредитов составила 4 185 277 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 5 162 085 тысяч рублей).

На 31 марта 2020 года у Группы были кредиты в сумме 67 899 184 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 67 962 409 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по депозитам, привлеченным в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). См. Примечание 14.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	20 918 458	24 374 174	472 881	3 662 969	49 428 482
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	11 305 296	24 608 036	57 107 879	464 693	93 485 904
- поручительствами юридических лиц	4 315 674	4 287 509	96 672	43 521	8 743 376
- залладными и прочими ценными бумагами	815 551	4 174 595	-	608 209	5 598 355
- оборудованием	1 426 733	2 435 427	-	2 298	3 864 458
- товарами в обороте	2 146 914	1 359 815	-	2 996	3 509 725
- дебиторской задолженностью	1 514 977	1 205 451	-	7 006	2 727 434
- транспортными средствами	843 748	923 515	-	147 456	1 914 719
- денежными депозитами	23 000	567 452	-	-	590 452
- ценными бумагами Группы	5 000	181 281	-	-	186 281
Итого кредиты и авансы клиентам	43 315 351	64 117 255	57 677 432	4 939 148	170 049 186

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	19 482 080	23 298 727	526 716	3 870 436	47 177 959
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	11 890 281	25 232 507	53 273 656	454 734	90 851 178
- поручительствами юридических лиц	5 250 778	3 911 718	94 800	43 281	9 300 577
- залладными и прочими ценными бумагами	811 801	3 872 017	-	725 426	5 409 244
- оборудованием	1 446 654	2 588 778	-	2 298	4 037 730
- товарами в обороте	2 483 137	1 534 610	-	2 969	4 020 716
- дебиторской задолженностью	1 916 104	1 534 848	-	7 186	3 458 138
- транспортными средствами	646 156	1 127 806	-	154 873	1 928 835
- денежными депозитами	26 033	232 650	-	-	258 683
- ценными бумагами Группы	5 000	249 418	-	-	254 418
Итого кредиты и авансы клиентам	43 958 024	63 583 079	53 895 172	5 261 203	166 697 478

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

Определение рейтинга заемщика производится в соответствии с «Методикой определения кредитного рейтинга клиента», являющейся Приложением 5 «Методики резервирования финансовых активов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 в ТКБ БАНК ПАО», применяемой для определения размера резерва под ОКУ по портфелю корпоративных кредитов. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты				
A1-A3	16 770 700	1 140 753	-	17 911 453
B1-B2	13 460 467	790 833	-	14 251 300
B3-C3	571 041	-	-	571 041
D	-	-	10 581 557	10 581 557
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	30 802 208	1 931 586	10 581 557	43 315 351
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(506 500)	(50 552)	(7 742 905)	(8 299 957)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	30 295 708	1 881 034	2 838 652	35 015 394
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	12 432 454	4 770 280	-	17 202 734
B1-B2	12 227 519	1 297 494	-	13 525 013
B3-C3	458 770	638 991	-	1 097 761
D	-	23 069	32 268 678	32 291 747
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	25 118 743	6 729 834	32 268 678	64 117 255
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(873 118)	(785 658)	(22 268 797)	(23 927 573)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	24 245 625	5 944 176	9 999 881	40 189 682
Кредиты физическим лицам				
Ипотека	47 548 389	3 638 275	6 490 768	57 677 432
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(137 478)	(103 596)	(4 259 208)	(4 500 282)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	47 410 911	3 534 679	2 231 560	53 177 150
Прочее	3 041 099	173 264	1 724 785	4 939 148
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(316 010)	(8 554)	(1 533 669)	(1 858 233)
Итого за вычетом резерва	2 725 089	164 710	191 116	3 080 915
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	106 510 439	12 472 959	51 065 788	170 049 186
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 833 106)	(948 360)	(35 804 579)	(38 586 045)
Итого кредиты и авансы клиентам	104 677 333	11 524 599	15 261 209	131 463 141

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Средняя ставка резерва, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- непросроченные	34 132 360	(993 434)	33 138 926	2.91%
- с задержкой платежа менее 30 дней	23 324	(20 416)	2 908	87.53%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 580 652	(1 250 282)	1 330 370	48.45%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 579 015	(6 035 825)	543 190	91.74%
ИТОГО	43 315 351	(8 299 957)	35 015 394	19.16%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	40 545 551	(6 398 648)	34 146 903	15.78%
- с задержкой платежа менее 30 дней	155 187	(75 606)	79 581	48.72%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 558 768	(1 081 414)	477 354	69.38%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 700 714	(1 395 392)	305 322	82.05%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 054 775	(565 303)	489 472	53.59%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	19 102 260	(14 411 210)	4 691 050	75.44%
ИТОГО	64 117 255	(23 927 573)	40 189 682	37.32%
Ипотека				
- непросроченные	50 241 015	(254 527)	49 986 488	0.51%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 154 874	(74 582)	1 080 292	6.46%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	564 490	(40 102)	524 388	7.10%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	348 957	(70 483)	278 474	20.20%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	479 789	(128 980)	350 809	26.88%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 888 307	(3 931 608)	956 699	80.43%
ИТОГО	57 677 432	(4 500 282)	53 177 150	7.80%
Прочее				
- непросроченные	2 869 742	(45 146)	2 824 596	1.57%
- с задержкой платежа менее 30 дней	65 984	(9 366)	56 618	14.19%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	47 058	(5 547)	41 511	11.79%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	42 780	(22 924)	19 856	53.59%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	92 679	(56 500)	36 179	60.96%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 820 905	(1 718 750)	102 155	94.39%
ИТОГО	4 939 148	(1 858 233)	3 080 915	37.62%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	170 049 186	(38 586 045)	131 463 141	22.69%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты				
A1-A3	17 266 654	468 355	-	17 735 009
B1-B2	13 223 421	284 011	-	13 507 432
B3-C3	913 834	31 456	-	945 290
D	-	-	11 770 293	11 770 293
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	31 403 909	783 822	11 770 293	43 958 024
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(553 342)	(33 103)	(7 568 058)	(8 154 503)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	30 850 567	750 719	4 202 235	35 803 521
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	14 339 083	2 336 994	-	16 676 077
B1-B2	12 396 148	1 742 159	-	14 138 307
B3-C3	379 966	812 819	-	1 192 785
D	-	-	31 575 910	31 575 910
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	27 115 197	4 891 972	31 575 910	63 583 079
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(859 027)	(545 575)	(20 538 879)	(21 943 481)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	26 256 170	4 346 397	11 037 031	41 639 598
Кредиты физическим лицам				
Ипотека	44 768 670	3 179 182	5 947 320	53 895 172
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(148 372)	(145 554)	(4 035 777)	(4 329 703)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	44 620 298	3 033 628	1 911 543	49 565 469
Прочие кредиты физическим лицам	2 834 884	207 001	2 219 318	5 261 203
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(28 392)	(16 641)	(1 965 294)	(2 010 327)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	2 806 492	190 360	254 024	3 250 876
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	106 122 660	9 061 977	51 512 841	166 697 478
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 589 133)	(740 873)	(34 108 008)	(36 438 014)
Итого кредиты и авансы клиентам	104 533 528	8 321 105	17 404 831	130 259 464

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Амортизиро- ванная стоимость	Средняя ставка резерва, %
Корпоративные кредиты				
- непросроченные	33 230 919	(997 325)	32 233 594	3.0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	361 862	(16 540)	345 322	4.6%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 311 591	(968 781)	1 342 810	41.9%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	952 998	(952 998)	-	100.0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 100 654	(5 218 859)	1 881 795	73.5%
ИТОГО	43 958 024	(8 154 503)	35 803 521	18.6%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	39 891 805	(5 317 315)	34 574 490	13.3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 205 584	(954 614)	250 970	79.2%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	626 433	(273 616)	352 817	43.7%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	711 872	(252 175)	459 697	35.4%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 268 240	(1 034 172)	234 068	81.5%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	19 879 145	(14 111 589)	5 767 556	71.0%
ИТОГО	63 583 079	(21 943 481)	41 639 598	34.5%
Ипотека				
- непросроченные	46 198 022	(304 986)	45 893 036	0.7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 665 484	(127 132)	1 538 352	7.6%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	448 438	(61 797)	386 641	13.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	321 693	(49 163)	272 530	15.3%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	412 460	(108 889)	303 571	26.4%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 849 075	(3 677 736)	1 171 339	75.8%
ИТОГО	53 895 172	(4 329 703)	49 565 469	8.0%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	2 937 415	(60 599)	2 876 816	2.1%
- с задержкой платежа менее 30 дней	114 514	(8 962)	105 552	7.8%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 020	(11 562)	30 458	27.5%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	89 190	(41 993)	47 197	47.1%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	84 473	(51 541)	32 932	61.0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 993 591	(1 835 670)	157 921	92.1%
ИТОГО	5 261 203	(2 010 327)	3 250 876	38.2%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	166 697 478	(36 438 014)	130 259 464	21.9%

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 1 474 621 тысяча рублей (2019 год: 1 336 278 тысяч рублей).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Итого минимальных будущих лизинговых платежей За вычетом незаработанного финансового дохода	1 778 211 (303 590)	1 577 658 (241 380)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 474 621	1 336 278
Краткосрочная часть	598 331	588 062
Долгосрочная часть	876 290	748 216
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 474 621	1 336 278

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	755 863	723 469
От одного года до пяти лет	760 127	645 539
Более 5 лет	262 221	208 650
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	1 778 211	1 577 658

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	634 995	3 935 696
Муниципальные облигации	215 068	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	49 786 323	38 468 206
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, проданным по договорам продажи и обратной покупки	(14 915)	(11 511)
Итого дебиторская задолженность по договорам продажи и обратной покупки	50 621 471	42 392 391

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы в составе дебиторской задолженности по договорам РЕПО отсутствовали облигации, общая сумма которых превышает 5% от общей суммы капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	850 063	3 935 696
Итого дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа, представляющая ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	850 063	3 935 696
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	49 786 323	38 468 206
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 915)	(11 511)
Итого дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа, представляющая ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 771 408	38 456 695
Итого дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа	50 621 471	42 392 391

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 158
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(1 158)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2020 года	-

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	11 511
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	3 404
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2020 года	14 915

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по договорам РЕПО на 31 марта 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 400
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	(1 400)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	-

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности приведена в Примечании 25. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

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

По состоянию на 31 марта 2020 года ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по договорам РЕПО», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки по обязательствам в сумме 47 919 934 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 50 133 049 тысяч рублей), раскрытым в Примечании 11.

10 Прочие активы и инвестиционная собственность

Прочие финансовые активы

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 119 702	702 306
Торговая дебиторская задолженность	238 597	245 226
Обеспечение возмещения возможных убытков	33 517	28 891
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	27 320	17 269
Незавершенные расчеты	16 345	-
Прочее	35 692	72 281
За вычетом резерва под кредитные убытки	(174 594)	(179 707)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 296 579	886 266
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	450 244	113 581
Прочее участие	24 281	19 637
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 525	133 218
Итого прочие финансовые активы	1 771 104	1 019 484

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой гарантийное обеспечение на счетах в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), а также средства, которые необходимо резервировать в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и которые подлежат целевому использованию, размещенные компанией специального назначения ООО «СФО ТКБ МСП 1» (31 декабря 2019 года: компанией специального назначения ООО «СФО ТКБ МСП 1»).

На 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года прочие финансовые активы, исключая торговую дебиторскую задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, относились в основном к Стадии 1.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

10 Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)

Данные по торговой дебиторской задолженности и оценочному резерву под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности представлены в таблице ниже:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая дебиторская задолженность		
- текущая	90 634	105 484
- с задержкой платежа менее 30 дней	18 954	18 695
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	18 048	18 467
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 360	10 313
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	21 480	13 608
- с задержкой платежа свыше 365 дней	77 121	78 659
Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)	238 597	245 226
Оценочный резерв под кредитные убытки	(137 325)	(137 040)
Итого торговая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)	101 272	108 186

Прочие нефинансовые активы

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	4 680 967	4 622 831
Предоплаты по лизинговым операциям	710 474	612 122
Предоплата за услуги	305 283	244 299
Налог на прибыль	168 534	164 656
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	142 263	164 077
Драгоценные металлы	76 391	14 537
Гудвил	47 476	47 476
Прочее	104 446	102 760
За вычетом резерва под обесценение	(80 298)	(75 782)
Итого прочие нефинансовые активы	6 155 536	5 896 976

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

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

Инвестиционная собственность по состоянию на 31 марта 2020 года составила 4 736 034 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 4 761 962 тысячи рублей).

11 Средства других банков

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	47 919 934	50 133 049
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	13 828 640	11 926 696
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 014 602	1 261 169
Кредиты ЦБ РФ	180 169	235 722
Итого средства других банков	62 943 345	63 556 636

По состоянию на 31 марта 2020 года средства других банков включали обязательства в сумме 50 621 471 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 42 392 391 тысяча рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 9.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 24.

12 Средства клиентов

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	18 455 812	13 257 051
- Срочные депозиты	8 626 737	7 972 006
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	5 929 766	4 815 118
- Срочные депозиты	125 130 161	122 733 467
Итого средства клиентов	158 142 476	148 777 642

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	131 059 927	82,8	127 548 585	85,7
Торговля	6 879 873	4,4	6 810 352	4,6
Сфера услуг	4 127 459	2,6	3 351 727	2,3
Инвестиционные и страховые компании	3 755 615	2,4	1 173 886	0,8
Производство	2 843 343	1,8	2 016 594	1,4
Недвижимость	1 998 791	1,3	1 876 409	1,3
Строительство	1 561 791	1,0	1 526 405	1,0
Строительство инфраструктурных объектов	1 555 149	1,0	546 571	0,4
Машиностроительная отрасль	666 688	0,4	455 961	0,3
Энергетическая промышленность	382 430	0,2	288 579	0,2
Пищевая промышленность	375 277	0,2	66 738	0,0
Транспорт и коммуникации	374 308	0,2	413 560	0,3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	325 313	0,2	135 268	0,1
Сельское хозяйство	248 674	0,2	273 884	0,2
Лизинговые компании	99 408	0,1	359 302	0,2
Прочее	1 888 431	1,2	1 933 821	1,2
Итого средства клиентов	158 142 476	100	148 777 642	100

12 Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2020 года у Группы было 3 клиента (31 декабря 2019 года: 3 клиента) с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 марта 2020 года 8 408 030 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 7 344 550 тысяч рублей), или 5,3% (31 декабря 2019 года: 4,9%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2020 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	1 549 265	3 154 000
Векселя	437 078	447 937
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	42	42
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 986 385	3 601 979

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 2,5% до 10,4% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2019 год: от 2,5% до 10,4% годовых). На 31 марта 2020 года эти векселя имеют даты погашения с апреля 2020 года по сентябрь 2024 года (31 декабря 2019 года: с января 2020 года по сентябрь 2024 года).

Информация по выпускам облигаций представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дата размещения	Дата погашения	Сумма на момент разме- щения	Сумма передан- ного пула кредитов	Процент- ная ставка	31 марта 2020 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2019 года
Выпуск							
СФО ТКБ МСП	19 декабря 2018 года	31 октября 2033 года	5 000 000	6 972 368	9,25%	1 549 265	3 154 000
БО-02	11 июня 2013 года	30 мая 2023 года	2 000 000	-	9,00%	42	42
Итого						1 549 307	3 154 042

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 24.

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:

Номер транша	Процент- ная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначаль- ная сумма привле- чения	Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года (неаудиро- ванные данные)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года
2015-0858/8	6,01%	ежеквартально	16.10.2015	16.07.2018	19 500 000	-	-
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	27.12.2030	29 700 000	12 686 553	12 471 833
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	27.12.2030	7 664 632	3 306 532	3 245 786
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	27.12.2030	962 817	415 360	407 730
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	27.12.2030	7 562 173	3 262 331	3 202 397
2017-0983/8	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	27.12.2030	1 975 093	852 057	836 404
2018-0482/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	19 500 000	8 412 324	8 257 777
2018-0483/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	5 035 285	2 172 229	2 132 320
Итого						31 107 386	30 554 247

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

По состоянию на 31 марта 2020 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 72 400 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 72 400 000 тысяч рублей). Объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», отличается от первоначальной суммы привлечения по причине досрочных погашений, которые были произведены в соответствии с условиями Генерального соглашения при получении возмещения по обесцененным активам в суммах выше, чем было запланировано.

По состоянию на 31 марта 2020 года балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «АСВ», в сумме 31 107 386 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 30 554 247 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 72 400 000 тысяч рублей по ставке 9% (31 декабря 2019 года: 72 400 000 тысяч рублей по ставке 9%).

Информация по активам, заложенным в качестве обеспечения по средствам, привлеченным от ГК «Агентство по страхованию вкладов», раскрыта в Примечании 23.

15 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения на 31 марта 2020 года	Процентная ставка, %	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Срочные договоры					
Еврооблигации выпущенные	доллары США	2020	10,00	7 284 784	3 982 503
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2022	15,00	1 526 505	1 582 605
Итого субординированный долг				8 811 289	5 565 108
Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу					
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	7,50	388 663	309 529
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,60	326 477	260 004
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,00	310 930	247 623
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,60	310 930	247 623
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	8,60	233 198	185 717
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,30	233 198	185 717
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	8,50	155 465	123 811
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,00	128 606	104 011
Итого бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу				2 087 467	1 664 035

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

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

Также часть сделок по выкупу субординированных еврооблигаций заключалась Банком на открытом рынке в течение 2018 и 2019 годов.

Общий объем сделок с инвесторами в 2018 году составил 44 797 000 долларов США по номинальной стоимости или 2 833 766 тысяч рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Общий объем сделок с инвесторами в 2019 году составил 3 645 000 долларов США по номинальной стоимости или 234 302 тысячи рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Общий объем сделок с инвесторами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, составил 1 250 000 долларов США по номинальной стоимости или 79 901 тысяча рублей по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Убыток по сделкам выкупа субординированных облигаций в 2020 году составил 15 321 тысячу рублей (За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: доход составил 236 175 тысяч рублей).

В течение 2018-2019 гг. Группа проводила работу по переводу субординированных депозитов «Долмиано Инвестментс Лимитед» и «Диолон Шиппинг Лимитед» в бессрочные обязательства. Согласно условиям договоров обязательства Группы по возврату основного долга могут быть прекращены в случае наступления одного из следующих событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала Банка достигло уровня ниже 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или (б) АСВ вводит меры, предупреждающие банкротство, в отношении Банка (согласно Федеральному Закону 127-ФЗ). В результате окончания всех соответствующих процедур Группа классифицировала их в состав капитала в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

15 Субординированный долг (продолжение)

ЦБ РФ одобрил включение бессрочных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с требованиями российского законодательства (Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»).

16 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	442 658	382 959
Отложенные доходы по гарантиям	72 585	65 675
Незавершенные расчеты	21 933	6 861
Расчеты по договорам уступки права требования	4 780	4 720
Прочее	71 847	26 700
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	613 803	486 915
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	264 610	48 412
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 610	48 412
Итого прочие финансовые обязательства	878 413	535 327

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 24.

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Начисленные расходы по страхованию	224 764	209 892
Торговая кредиторская задолженность	224 465	172 546
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	214 087	200 621
Расчеты по продаже недвижимого имущества	111 870	182 523
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	84 762	107 282
Прочее	5 678	78 278
Итого прочие нефинансовые обязательства	865 626	951 142

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	3 373 316	3 679 281
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 220 861	986 908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	457 120	452 391
Средства в других банках	127 676	53 363
Корреспондентские счета в других банках	2 546	9 609
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5 181 519	5 181 552
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 921	332 684
Итого процентные доходы	5 212 440	5 514 236
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Срочные вклады физических лиц	2 100 438	1 974 471
Срочные депозиты других банков	504 072	763 315
Субординированный долг	279 286	261 188
Срочные депозиты юридических лиц	98 636	99 980
Средства, полученные от ГК "АСВ"	91 447	82 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 948	143 069
Корреспондентские счета других банков	18 533	21 079
Процентные расходы по обязательствам по аренде	18 246	-
Текущие/расчетные счета	2 752	4 453
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3 190 358	3 350 100
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	596 472	547 449
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	206 772	196 605
Чистая процентная маржа	1 218 838	1 420 082

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 31 марта 2020 года

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Валютный контроль	973 653	21 771
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	342 998	15 957
Расчетные операции	82 224	202 023
Кассовые операции	31 731	41 187
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	22 946	19 582
Пластиковые карты	21 258	367 486
Гарантии исполнения обязательств выданные	12 489	45 040
Прочее	39 724	14 573
Итого комиссионные доходы	1 527 024	727 620
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	753 398	280 679
Расчетные операции	30 688	39 120
Операции с банкнотами	20 579	7 550
Инкассация	15 637	15 998
Прочее	3 519	3 298
Итого комиссионные расходы	823 821	346 645
Чистый комиссионный доход	703 202	380 975

19 Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(389 347)	397 386
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	430 974	(499 655)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	53 427	22 161
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	95 054	(80 108)

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	728 552	703 047
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	225 006	217 718
Профессиональные услуги	96 493	73 336
Амортизация активов в форме права пользования	78 661	-
Расходы на услуги связи	69 682	62 882
Амортизация основных средств	55 341	116 182
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	50 059	60 161
Расходы на ремонт и содержание	36 618	47 503
Расходы по охране	31 985	35 158
Расходы на страхование транспортировки ценностей	30 025	23 864
Амортизация нематериальных активов	16 321	28 983
Прочие расходы на страхование	6 155	11 197
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	5 734	7 847
Расходы по аренде помещений	4 475	93 218
Прочие	52 921	67 903
Итого административные и прочие операционные расходы	1 488 028	1 548 999

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 146 488 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 130 973 тысячи рублей).

21 Сверка чистого долга

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательства по финансовой деятельности			Итого
	Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	Облигацион- ные займы	Субордини- рованный долг	
Чистый долг на 1 января 2019 года	(28 433 439)	(5 234 293)	(8 591 133)	(42 258 865)
Движение денежных средств	162 864	2 560 737	1 099 715	3 823 316
Корректировки по курсовым разницам	-	180	1 175 312	1 175 492
Реклассификация бессрочных субординированных займов в капитал	-	-	1 664 035	1 664 035
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(2 283 672)	(480 624)	(913 037)	(3 677 333)
Чистый долг на 31 декабря 2019 года	(30 554 247)	(3 154 000)	(5 565 108)	(39 273 355)
Движение денежных средств	43 333	2 543 950	(1 814 096)	773 187
Корректировки по курсовым разницам	-	-	(1 626 461)	(1 626 461)
Реклассификация бессрочных субординированных займов в капитал	-	-	2 087 467	2 087 467
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(596 472)	(939 215)	(1 893 091)	(3 428 778)
Чистый долг на 31 марта 2020 года	(31 107 386)	(1 549 265)	(8 811 289)	(41 467 940)

22 Сегментный анализ

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

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

Операции Группы организованы по пяти 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.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"** – средства, предоставленные в рамках процедуры финансового оздоровления.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;

22 Сегментный анализ (продолжение)

- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий, за исключением АКБ «Инвестторгбанк» ПАО; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за отчетные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Активы		
Корпоративные банковские операции	112 450 466	99 939 750
Казначейство	122 625 911	113 329 615
Розничные банковские операции	63 661 932	57 504 507
Общее управление	18 978 313	34 411 035
Итого активы отчетных сегментов	317 716 622	305 184 907
Обязательства		
Розничные банковские операции	133 899 640	128 348 421
Казначейство	62 978 369	73 443 323
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	72 045 479	72 151 115
Корпоративные банковские операции	23 132 797	19 484 245
Общее управление	16 891 414	5 019 690
Итого обязательства отчетных сегментов	308 947 699	298 446 794

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 31 марта 2020 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Общее управ- ление	Средства, привле- ченные от ГК "Агентство по страхо- ванию вкладов"	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Три месяца, закончившихся						
31 марта 2020 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы	1 815 289	1 792 760	2 017 676	-	-	5 625 725
Процентные расходы	(231 201)	(2 131 407)	(908 871)	(15 734)	-	(3 287 213)
Фондирование	(2 204 376)	1 308 152	(720 269)	389 970	1 226 523	-
Чистый процентный доход	(620 288)	969 505	388 536	374 236	1 226 523	2 338 512
Комиссионные доходы	289 586	1 060 433	187 227	2 794	-	1 540 040
Комиссионные расходы	(30 319)	(750 927)	(36 113)	(5 776)	-	(823 135)
Разовые доходы/расходы	(21 416)	51 313	(301)	18	-	29 614
Чистый доход от переоценки ценных бумаг	-	-	444 977	-	-	444 977
Чистый доход от операций с иностранной валютой	26 913	18 109	236 518	-	-	281 540
Резервы по кредитным операциям	(1 391 977)	(200 647)	(8 390)	(2 508)	-	(1 603 522)
Резервы по прочим операциям	425 555	(2 659)	(2 020)	39 005	-	459 881
Административные и прочие операционные расходы	(540 302)	(470 134)	(58 994)	(275 905)	-	(1 345 335)
Амортизация	(19 480)	(19 480)	(19 480)	(6 493)	-	(64 933)
Результаты сегмента	(1 881 728)	655 513	1 131 960	125 371	1 226 523	1 257 639
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств и нематериальных активов)	(12 652)	(12 652)	(12 652)	(4 217)	-	(42 173)
Три месяца, закончившихся						
31 марта 2020 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы	1 721 222	1 497 793	2 141 272	-	-	5 360 287
Процентные расходы	(228 145)	(2 008 710)	(1 064 996)	(3 008)	-	(3 304 859)
Фондирование	(2 273 554)	1 435 466	(774 449)	383 075	1 229 462	-
Чистый процентный доход	(780 477)	924 549	301 827	380 067	1 229 462	2 055 428
Комиссионные доходы	310 647	403 117	27 779	12 646	-	754 189
Комиссионные расходы	(34 663)	(279 244)	(18 424)	(7 638)	-	(339 969)
Разовые доходы/расходы	22 358	2 130	516	45	-	25 049
Чистый доход от переоценки ценных бумаг	-	-	26 908	-	-	26 908
Чистый доход от операций с иностранной валютой	29 353	9 719	4 555	-	-	43 627
Резервы по кредитным операциям	(191 332)	(97 947)	(1 091)	1 393	-	(288 977)
Резервы по прочим операциям	(24 888)	(13 131)	(20 853)	(65 711)	-	(124 583)
Административные и прочие операционные расходы	(536 438)	(462 853)	(58 160)	(268 124)	-	(1 325 575)
Амортизация	(20 629)	(20 629)	(20 629)	(6 876)	-	(68 763)
Результаты сегмента	(1 226 069)	465 711	242 428	45 802	1 229 462	757 334
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств и нематериальных активов)	(8 202)	(8 202)	(8 202)	(2 734)	-	(27 340)

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)
Итого доходов отчетных сегментов	7 195 379	6 139 525
(а) процентные доходы по выкупленным ценным бумагам	(91 423)	(207 228)
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	73 144	171 064
(в) наращенные доходы по кредитам	(380 210)	(183 554)
(г) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	31 293	31 293
(д) эффект от консолидации	273 545	400 859
(е) корректировки по операциям между компаниями Группы	(124 900)	(91 578)
Прочее	(27 138)	138 808
Итого консолидированные доходы	6 949 690	6 399 188

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы.

- (а) В данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности процентный доход включает коррекции по выкупу собственных долговых ценных бумаг, отраженных в составе субординированного займа.
- (б) Процентные доходы по операциям финансового лизинга возникают в результате операций лизингового дочернего предприятия Группы. Финансовые результаты от операций дочерних предприятий исключаются из результатов сегментной отчетности.
- (в) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (г) Результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости, связанный с оценкой активов ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.
- (д) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Группы не исключаются из общей суммы процентных доходов Группы для результата сегментной отчетности.
- (е) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)
Итого результат отчетных сегментов	1 257 639	757 334
(ж) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(848 397)	(288 228)
(з) резервы по обязательствам кредитного характера	(137 633)	116 933
(и) эффект от консолидации	(90 385)	288 053
(к) эффект от дисконтирования средств АСВ	(596 472)	(547 449)
(л) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	31 293	162 360
(м) наращенные доходы по кредитам	(380 210)	(183 554)
(н) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	135 252	(32 494)
(о) корректировка административных и прочих операционных расходов	363 662	(212 680)
(п) процентные доходы по выкупленным ценным бумагам	(91 423)	(207 228)
(р) реклассификация субординированного долга в капитал	459 697	-
(с) выкуп собственных долговых ценных бумаг	(15 321)	236 175
(т) прочие начисления	(153 863)	(47 759)
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(66 160)	41 464

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

22 Сегментный анализ (продолжение)

- (з) Резерв по обязательствам кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.
- (и) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.
- (к) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ» по нерыночным ставкам.
- (л) Корректировка, связанная с оценкой активов и обязательств ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.
- (м) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (н) Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой возникают вследствие корректировки в отчетности по МСФО обратного выкупа субординированных еврооблигаций.
- (о) Расходы на страхование грузов и начисленные взносы в рамках программы государственного страхования вкладов в МСФО признаются в периоде их возникновения.
- (п) Процентные доходы возникают вследствие корректировки в отчетности по МСФО обратного выкупа субординированных еврооблигаций.
- (р) В управленческом учете субординированные займы не реклассифицированы в капитал.
- (с) В отчетности по МСФО отражен доход от неттинга субординированных еврооблигаций.
- (т) Прочие начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активы отчетных сегментов	317 716 622	305 184 907
(у) кредиты и авансы клиентам	(32 592 936)	(29 739 861)
(ф) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	(418 302)	596 899
(х) налог на прибыль	1 316 440	727 010
(ц) прочие активы	(316 039)	(353 222)
(ч) основные средства и активы в форме права пользования	121 377	1 445 785
(ш) эффект от консолидации	(580 904)	(1 955 338)
прочее	147 070	(468 986)
Итого консолидированные активы	285 393 328	275 437 194

- (у) Резерв по кредитам и авансам клиентов в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.
- (ф) Корректировка, связанная с оценкой активов ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.
- (х) Разница относится к отложенному налогу.
- (ц) Корректировка, в основном, сформирована начислениями по прочим активам.
- (ч) Корректировка связана с включением в данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность основных средств дочерних компаний. По состоянию на 31 декабря 2019 года управленческая отчетность не включала активы в форме права пользования, отраженные в соответствии с МСФО 16. В РСБУ они начали учитываться только с 1 января 2020 года.
- (ш) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.

22 Сегментный анализ (продолжение)

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательства отчетных сегментов	308 947 699	298 446 794
(щ) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(40 938 093)	(41 596 868)
(ы) эффект от консолидации	1 755 276	1 462 431
(э) корректировка справедливой стоимости приобретенных обязательств	15 261	741
(ю) прочие резервы	(42 278)	(573 480)
(я) налог на прибыль	(727 528)	(1 069 894)
(аа) начисления и прочее	(245 781)	(207 379)
(бб) обязательство по аренде	-	1 069 654
(вв) перевод в бессрочный субординированный долг	(2 087 467)	(1 664 035)
Прочее	(598 051)	(234 475)
Итого консолидированные обязательства	266 079 038	255 633 489

- (щ) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ».
- (ы) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.
- (э) Корректировка, связанная с оценкой обязательств ИТБ по справедливой стоимости на дату приобретения.
- (ю) Разница относится к резерву по условным обязательствам.
- (я) Разница относится к отложенному налогу.
- (аа) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.
- (бб) Обязательства по аренде, отраженные в соответствии с МСФО 16. В РСБУ учитываются только с 1 января 2020 года.
- (вв) Перевод в бессрочный субординированный долг в капитале.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 17 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 18 («Комиссионные доходы и расходы»).

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, и в 2019 году у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным разбирательствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)
Балансовая стоимость на начало периода	573 112	584 260
Создание резерва по судебным разбирательствам	684	(37 069)
Резерв по судебным разбирательствам, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам	(400 436)	-
Балансовая стоимость на конец периода	173 360	547 191

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

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

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

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

23 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года договоры, предусматривающие соблюдение ковенант, отсутствовали.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 18 843 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 22 498 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	15 635 966	20 010 383
Финансовые гарантии	4 621 616	3 785 199
Аккредитивы	66 601	74 734
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(164 660)	(163 378)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	20 159 523	23 706 938

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	16 377 097	20 460 909
Доллары США	3 605 185	2 892 642
Евро	341 901	516 765
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	20 324 183	23 870 316

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

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

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

Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в 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:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии исполнения обязательств	3 215 463	4 059 703
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 738)	(173 265)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	3 189 725	3 886 438

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	2 888 726	3 787 025
Доллары США	298 596	234 085
Евро	12 003	23 576
Прочее	16 138	15 017
Итого гарантии исполнения обязательств	3 215 463	4 059 703

23 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 марта 2020 года на основании уровней кредитного риска (неаудированные данные).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	14 147 481	1 473 007	15 478	15 635 966
Финансовые гарантии	4 595 351	26 265	-	4 621 616
Аккредитивы	66 601	-	-	66 601
Непризнанная валовая стоимость	18 809 433	1 499 272	15 478	20 324 183
Оценочный резерв под кредитные убытки	(141 673)	(12 185)	(10 802)	(164 660)
Непризнанная чистая стоимость	18 667 760	1 487 087	4 676	20 159 523

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	18 939 437	1 057 991	12 955	20 010 383
Финансовые гарантии	3 717 044	68 155	-	3 785 199
Аккредитивы	74 734	-	-	74 734
Непризнанная валовая стоимость	22 731 215	1 126 146	12 955	23 870 316
Оценочный резерв под кредитные убытки	(141 500)	(15 646)	(6 232)	(163 378)
Непризнанная чистая стоимость	22 589 715	1 110 500	6 723	23 706 938

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за первый квартал 2020 года и первый квартал 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало периода	173 265	955 124
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(10 526)	(3 367)
Резерв по гарантиям, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(137 002)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец периода	25 737	951 757

Резерв в сумме 137 002 тысячи рублей относится к гарантиям, переведенным в течение 2020 года в ссудную задолженность (2019 год: 1 134 007 тысяч рублей) в связи с тем, что обязательства по данным гарантиям были исполнены Группой.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	141 500	15 646	6 232	163 378
(Восстановление)/ создание оценочного резерва под кредитные убытки	173	(3 461)	4 570	1 282
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2020 года	141 673	12 185	10 802	164 660

23 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	173 001	75 779	206 372	455 152
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(89 455)	(41 893)	26 456	(104 892)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	83 546	33 886	232 829	350 260

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 612 308 тысяч рублей (2019 год: 1 596 336 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

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

		31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Прим.	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты и авансы клиентам - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	8, 14	67 899 184	31 107 386	67 962 409	30 554 247
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Средства других банков	9, 11	50 621 471	47 919 934	42 392 391	50 133 049
Кредиты и авансы клиентам - облигации, выпущенные в рамках сделок секьюритизации	8, 13	4 185 277	1 549 265	5 162 085	3 154 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	7, 14	1 059 471	31 107 386	1 268 202	30 554 247
Прочие финансовые активы - Выпущенные ценные бумаги	10, 13	460 000	1 549 265	272 750	3 154 000
Основные средства - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	-, 14	272 750	31 107 386	412 831	30 554 247
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость - Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	-, 14	25 000	31 107 386	27 250	30 554 247
Итого		124 523 153		117 497 918	

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- (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. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Финансовые инструменты оцениваются в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов ТКБ БАНК ПАО».

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Финансовые инструменты, отнесенные к 3 Уровню, согласно которой для определения справедливой стоимости используется доходный метод.

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

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в сокращенном консолидированном промежуточном 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:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Российские государственные облигации	206 448	-	-	205 794	-	-
- Корпоративные облигации	587 149	114 774	2 044 882	157 795	246 697	1 563 439
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО						
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	634 995	-	-	3 935 696	-	-
- Корпоративные облигации	215 068	-	-	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	15 398 984	-	-	21 842 870	-	-
- Корпоративные облигации	8 352 849	558 332	-	6 672 567	203 944	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	450 244	-	-	113 581	-
- Прочее участие	-	-	24 281	-	-	19 637
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	25 395 493	1 643 062	1 549 451	32 814 722	564 222	1 583 076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	264 610	-	-	48 412	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	264 610	-	-	48 412	-

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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.

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)	3 Уровень	3 Уровень
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Прочие нефинансовые активы		
- Инвестиционная недвижимость	4 736 034	4 761 962
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	7 405 317	7 581 554
ИТОГО АКТИВЫ, ЕЖЕГОДНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 141 351	12 343 516

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

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 613 408	-	6 613 408	-	8 453 290	-	8 453 290
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	4 982 225	-	4 982 225	-	6 833 591	-	6 833 591
- Наличные денежные средства	-	3 783 713	-	3 783 713	-	2 962 811	-	2 962 811
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 725 900	-	1 725 900	-	-	-	-
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	1 236 434	-	1 236 434	-	981 142	-	981 142
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	604 046	-	604 046	-	1 873 214	-	1 873 214
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 612 308	-	1 612 308	-	1 596 336	-	1 596 336
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	12 494 608	12 494 608	-	-	7 085 944	7 085 944
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 461 946	-	-	21 461 946	21 405 543	-	-	21 405 543
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	34 174 630	35 015 394	-	-	34 886 682	35 803 521
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	38 884 247	40 189 682	-	-	41 045 997	41 639 598
- Ипотечные кредиты	-	-	54 902 067	53 177 150	-	-	51 446 487	49 565 469
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	-	-	3 057 561	3 080 915	-	-	3 202 255	3 250 876
Прочие финансовые активы	-	1 119 702	176 877	1 296 579	-	702 306	183 960	886 266
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	21 461 946	21 677 736	143 689 990	187 274 308	21 405 543	23 402 690	137 851 325	182 337 601

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Срочные депозиты других банков	-	1 014 602	-	1 014 602	-	1 261 169	-	1 261 169
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	47 919 934	-	47 919 934	-	50 133 049	-	50 133 049
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	13 828 640	-	13 828 640	-	11 926 696	-	11 926 696
- Кредиты ЦБ РФ	-	180 169	-	180 169	-	235 722	-	235 722
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	18 455 812	-	18 455 812	-	13 257 051	-	13 257 051
- Срочные депозиты юридических лиц	-	8 316 499	-	8 626 737	-	7 646 854	-	7 972 006
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	5 929 766	-	5 929 766	-	4 815 118	-	4 815 118
- Срочные депозиты физических лиц	-	123 022 219	-	125 130 161	-	119 895 011	-	122 733 467
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	437 078	-	437 078	-	447 937	-	447 937
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	42	-	-	42	42	-	-	42
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами и кредитами, предоставленными малому и среднему бизнесу	1 549 265	-	-	1 549 265	3 154 000	-	-	3 154 000
Средства, привлеченные от ГК								
"Агентство по страхованию вкладов"	-	31 107 386	-	31 107 386	-	30 554 247	-	30 554 247
Прочие финансовые обязательства	-	613 803	-	613 803	-	486 915	-	486 915
Субординированный долг	-	7 954 561	-	8 811 289	-	6 770 096	-	5 565 108
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 549 307	258 780 469	-	263 604 684	3 154 042	247 429 865	-	252 542 527

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

25 Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2020 года по операциям между связанными сторонами (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,00%-14,00%)	-	7 347	-
Активы в форме права пользования за вычетом амортизации	-	-	204 245
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 13,00%)	1 428 781	10 341	29 145
Обязательства по аренде	-	-	214 266
Обязательства по кредитным линиям	10 129	2 026	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившийся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1	451	-
Процентные расходы	86 906	94	516
Процентные расходы в отношении обязательств по аренде	-	-	4 494
Комиссионные доходы	90	43	122
Комиссионные расходы	31	51	-
Административные и прочие операционные расходы:	16 272	19 777	41 387
- заработная плата	12 823	16 149	-
- обязательные страховые взносы	3 449	3 028	-
- профессиональные услуги	-	600	-
- аренда	-	-	22 305
- амортизация активов в форме права пользования	-	-	19 082

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	179	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 13,00%-14,00%)	-	7 526	369 386
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 13,00%)	1 184 047	11 161	25 609
Обязательства по кредитным линиям	9 843	1 876	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	26 480	13	221
Комиссионные доходы	7	8	-
Комиссионные расходы	6	4	-
Административные и прочие операционные расходы:	27 225	2 098	23 745
- заработная плата	22 814	1 611	-
- обязательные страховые взносы	4 411	487	-
- аренда	-	-	23 745

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	59 035	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 876	-

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

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В состав ключевого персонала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, входило 9 человек (В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, входило 10 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	28 972	28 972
Итого	28 972	28 972

Краткосрочные премиальные выплаты должны быть полностью осуществлены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором руководство оказывало соответствующие услуги.

26 События после окончания отчетного периода

В июне 2020 года ТКБ БАНК ПАО завершил размещение дополнительной эмиссии акций Банка по закрытой подписке. Акции Банка были размещены в количестве 500 000 шт. по фактической цене 2000 рублей за 1 акцию. Размер уставного капитала Банка после завершения размещения дополнительной эмиссии составил 2 736 925 тысяч рублей. Общий объем докапитализации – 1 миллиард рублей.