

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СКБ-Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс») (далее ООО МКК «СКБ-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью «Е-Коннект» (ранее Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект») (далее ООО «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), Общества с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Синара-Девелопмент» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Синара-Девелопмент») (далее ООО «Специализированный застройщик «Синара-Девелопмент»), Общества с ограниченной ответственностью «СинараПромТранс» (далее ООО «СинараПромТранс»), Акционерное общество «Пансионат «Бургас» (далее АО «Пансионат Бургас»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал», Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Эффект» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

В таблице ниже представлен состав акционеров Группы:

Наименование акционера	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	
	30 июня 2019	31 декабря 2018
АО Группа Синара	53.78	93.76
Акционерная компания с ограниченной ответственностью "ТМК СТИЛ ХОЛДИНГ ЛТД" (ТМК STEEL HOLDING LIMITED)	42.64	-
Прочие акционеры	3.58	6.24
Итого обыкновенных акций	100	100

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контролирующий через АО Группа Синара, ТМК STEEL HOLDING LIMITED и другие компании 97.23% голосующих акций Группы (31 декабря 2018: 95.17%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела 8 филиалов, 63 дополнительных офиса и 137 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2018: 8 филиалов, 63 дополнительных офиса, 138 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составляла 4 103 человека (2018: 4 098 человек).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 июня 2019	31 декабря 2018	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СКБ-Финанс»	Микрокредитная компания	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	100	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	95	95	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	60	Россия
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Эффект»	Финансовая	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Синара-Девелопмент»	Строительство зданий	81	81	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СинараПромТранс»	Железнодорожные перевозки грузов	100	100	Россия
Акционерное общество «Пансионат «Бургас»	Санаторно-курортная	100	-	Россия

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику в 2019 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления 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 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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, 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 новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, и изменений в подходах к признанию и оценке дочерних организаций, приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем. Новые учетные положения, применяемые Группой с 1 января 2019 года, описаны ниже:

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем. Безвозмездно полученные дочерние организации от сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования и срока аренды.

Актив в форме права пользования раскрывается по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательство по аренде раскрывается по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация актива в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательство по аренде включает чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение договора аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение договора аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочной арендой признаются договоры, заключенные на срок 12 месяцев или менее. Активами с низкой стоимостью признаются активы, стоимость которых не превышает 300 тысяч рублей.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2019 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 789 748 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.

В таблице ниже приведена информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 16 на Группу:

	1 января 2019
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	
Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года, раскрытое в консолидированной финансовой отчетности Группы	1 169 028
Корректировки к величине арендных платежей:	
Освобождения, касающиеся признания краткосрочных договоров аренды	(284 666)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	884 362
Эффект от применения дисконтирования	(94 614)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	789 748
Активы в форме права пользования, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	789 748

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

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- 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).

Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных.

С 1 января 2019 года Группа внесла изменения в учетную политику, основываясь на том, что финансовая отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты Группы, и по всем дочерним организациям ретроспективно применила метод приобретения.

В таблице ниже представлена скорректированная сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект изменения учетной политики	Скорректирован- ные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Основные средства	4 718 578	2 064 120	6 782 698
Прочие активы	11 787 593	630 136	12 417 729
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	96 063 204	(289 353)	95 773 851
Прочие финансовые обязательства	2 864 140	(618 965)	2 245 175
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	1 286 385	3 509 471	4 795 856
Неконтролирующая доля участия	1 041 172	93 103	1 134 275

В таблице ниже представлена скорректированная сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект изменения учетной политики	Скорректирован- ные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Основные средства	3 868 084	1 273 925	5 142 009
Прочие активы	1 743 336	630 136	2 373 472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	111 210 675	(289 353)	110 921 322
Прочие финансовые обязательства	999 382	(618 965)	380 417
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	236 830	2 365 484	2 602 314
Неконтролирующая доля участия	114 167	446 895	561 062

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

Также при формировании данной консолидированной финансовой отчетности руководство выявило отдельные корректировки за 2017 год, относящиеся к созданию резервов под обесценение по потребительским кредитам, и за 2018 год, относящиеся к обесценению долговой ценной бумаги.

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Корректировка	Скорректирован- ные данные
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	66 563 516	(5 842 392)	60 721 124
Долговые ценные бумаги	21 833 486	(2 167 352)	19 666 134
Отложенный налоговый актив	4 104 568	1 601 948	5 706 516
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	1 570 553	(6 407 796)	(4 837 243)

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Корректировка	Скорректирован- ные данные
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	88 759 151	(5 842 392)	82 916 759
Отложенный налоговый актив	1 119 863	1 168 478	2 288 341
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	2 836 710	(4 673 914)	(1 837 204)

6 Новые учетные положения

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 позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 791 766	10 567 101
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 029 767	9 099 033
Итого долговые ценные бумаги	18 821 533	19 666 134

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные облигации	8 639 751	4 152 176	12 791 927
Облигации ЦБ РФ	-	-	-
Российские государственные облигации	911 591	4 882 063	5 793 654
Муниципальные облигации	240 424	-	240 424
Итого долговые ценные бумаги (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	9 791 766	9 034 239	18 826 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 227)	(4 472)	(39 699)
Итого долговые ценные бумаги	9 791 766	9 029 767	18 821 533

7 Долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

<i>(пересмотренные данные в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
Корпоративные облигации	6 333 227	4 153 216	10 486 443
Облигации ЦБ РФ	2 926 561	-	2 926 561
Российские государственные облигации	1 068 513	4 950 289	6 018 802
Муниципальные облигации	238 800	-	238 800
Итого долговые ценные бумаги (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	10 567 101	9 103 505	19 670 606
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 208 510)	(4 472)	(2 212 982)
Итого долговые ценные бумаги	10 567 101	9 099 033	19 666 134

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
Потребительские кредиты	45 981 306	53 239 466
Корпоративные кредиты	26 605 741	25 861 622
Ипотечные кредиты	1 655 390	1 786 810
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	690 911	761 966
Кредитные карты и кредитные линии	426 000	465 523
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	75 359 348	82 115 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 184 382)	(21 394 263)
Итого кредиты и авансы клиентам	62 174 966	60 721 124

Весь портфель кредитов и авансов клиентам соответствует требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Группа классифицировала весь портфель кредитов и авансов клиентам как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2019 года портфель кредитов на общую сумму 24 812 779 тысяч рублей (31 декабря 2018: 19 706 681 тысяча рублей), передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 21.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	7 609 105	419 406	15 556	231	3 234	8 047 532
Переводы в Стадию 1	455 096	-	1 708	281	158	457 243
Переводы в Стадию 2	(32 866)	-	(1 836)	(17)	(110)	(34 829)
Переводы в Стадию 3	(6 290 139)	-	(125)	(58)	(118)	(6 290 440)
Создание резервов / (возмещение убытков)	(158 541)	3 179	(11 042)	(286)	(187)	(166 877)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 582 655	422 585	4 261	151	2 977	2 012 629
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	2 735 323	-	1 816	1 979	1 102	2 740 220
Переводы в Стадию 1	(448 508)	-	(1 114)	-	(158)	(449 780)
Переводы в Стадию 2	49 744	-	17 101	2 797	2 032	71 674
Переводы в Стадию 3	(1 114 749)	-	(180)	(1 957)	(582)	(1 117 468)
Создание резервов / (возмещение убытков)	258 216	-	(16 436)	(1 743)	(780)	239 257
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 480 026	-	1 187	1 076	1 614	1 483 903
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	9 432 515	222 662	153 287	540 550	231 743	10 580 757
Переводы в Стадию 1	(6 588)	-	(594)	(281)	-	(7 463)
Переводы в Стадию 2	(16 878)	-	(15 265)	(2 780)	(1 922)	(36 845)
Переводы в Стадию 3	7 404 888	-	305	2 015	700	7 407 908
Создание резервов / (возмещение убытков)	506 818	(11 082)	(24 140)	(24 389)	(4 345)	442 862
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентов	(123 810)	(5 922)	(5 047)	(15 300)	(1 657)	(151 736)
Средства, списанные как безнадежные	(8 572 186)	-	-	(19)	(2 388)	(8 574 593)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	8 624 759	205 658	108 546	499 796	222 131	9 660 890
Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	25 482	-	-	272	-	25 754
Создание резервов / (возмещение убытков)	(14)	-	-	1 220	-	1 206
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	25 468	-	-	1 492	-	26 960
Итог на 1 января 2019	19 802 425	642 068	170 659	543 032	236 079	21 394 263
Итог на 30 июня 2019 (неаудированные данные)	11 712 908	628 243	113 994	502 515	226 722	13 184 382

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	10 253 014	850 282	32 154	2 147	10 941	11 148 538
Переводы в Стадию 1	14 402	-	661	5	111	15 179
Переводы в Стадию 2	(83 742)	-	(359)	(178)	(354)	(84 633)
Переводы в Стадию 3	(145 607)	-	(171)	(320)	(411)	(146 509)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	97 551	(179 337)	18 585	(917)	(1 771)	(65 889)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	10 135 618	670 945	50 870	737	8 516	10 866 686
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 810 097	-	7 264	5 425	1 834	2 824 620
Переводы в Стадию 1	(46 868)	-	(2 160)	(105)	(374)	(49 507)
Переводы в Стадию 2	399 825	-	3 606	2 364	2 368	408 163
Переводы в Стадию 3	(292 420)	-	(4 169)	(3 385)	(1 132)	(301 106)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	3 056	-	(475)	(1 195)	144	1 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 873 690	-	4 066	3 104	2 840	2 883 700
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	15 358 921	195 217	194 745	765 725	207 173	16 721 781
Переводы в Стадию 1	(141)	-	-	(305)	(18)	(464)
Переводы в Стадию 2	(64)	-	(1 284)	(296)	(37)	(1 681)
Переводы в Стадию 3	1 188 473	-	8 890	13 398	7 794	1 218 555
Создание резервов/ (возмещение убытков)	123 713	10 361	(74 988)	(67 485)	(32 117)	(40 516)
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(67 085)	-	(2 236)	(5 941)	(132)	(75 394)
Средства, списанные как безнадежные	(7 290 611)	-	-	(151 977)	(66)	(7 442 654)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	9 313 206	205 578	125 127	553 119	182 597	10 379 627
Итог на 1 января 2018	28 422 032	1 045 499	234 163	773 297	219 948	30 694 939
Итог на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	22 322 514	876 523	180 063	556 960	193 953	24 130 013

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	30 929 799	57 295	7 794	-	30 994 888
Просроченные 1-30 дней	1 927 393	29 455	3 793	-	1 960 641
Просроченные 31-90 дней	-	2 827 243	6 022	-	2 833 265
Просроченные более 90 дней	-	-	10 167 044	25 468	10 192 512
Итого потребительские кредиты	32 857 192	2 913 993	10 184 653	25 468	45 981 306
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	26 382 373	-	-	-	26 382 373
Просроченные более 90 дней	-	-	223 368	-	223 368
Итого корпоративные кредиты	26 382 373	-	223 368	-	26 605 741
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 360 563	17 981	1 796	-	1 380 340
Просроченные 1-30 дней	43 064	3 090	770	-	46 924
Просроченные 31-90 дней	-	20 178	725	-	20 903
Просроченные более 90 дней	-	-	207 223	-	207 223
Итого ипотечные кредиты	1 403 627	41 249	210 514	-	1 655 390
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	85 780	3 791	6 877	-	96 448
Просроченные 1-30 дней	1 010	436	298	1 299	3 043
Просроченные 31-90 дней	-	1 229	256	-	1 485
Просроченные более 90 дней	-	-	589 475	460	589 935
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	86 790	5 456	596 906	1 759	690 911
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	174 679	989	24	-	175 692
Просроченные 1-30 дней	1 335	385	-	-	1 720
Просроченные 31-90 дней	-	5 330	52	-	5 382
Просроченные более 90 дней	-	-	243 206	-	243 206
Итого кредитные карты и кредитные линии	176 014	6 704	243 282	-	426 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 012 629)	(1 483 903)	(9 660 890)	(26 960)	(13 184 382)
Итого кредиты и авансы клиентам	58 893 367	1 483 499	1 797 833	267	62 174 966

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(пересмотренные данные в тысячах российских рублей)</i>					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	36 061 004	66 676	9 662	-	36 137 342
Просроченные 1-30 дней	581 773	1 931 251	3 212	-	2 516 236
Просроченные 31-90 дней	-	3 950 897	8 685	-	3 959 582
Просроченные более 90 дней	-	-	10 600 824	25 482	10 626 306
Итого потребительские кредиты	36 642 777	5 948 824	10 622 383	25 482	53 239 466
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	25 616 325	-	-	-	25 616 325
Просроченные более 90 дней	-	-	245 297	-	245 297
Итого корпоративные кредиты	25 616 325	-	245 297	-	25 861 622
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 495 293	4 114	7 000	-	1 506 407
Просроченные 1-30 дней	23 033	807	749	-	24 589
Просроченные 31-90 дней	-	13 313	2 427	-	15 740
Просроченные более 90 дней	-	-	240 074	-	240 074
Итого ипотечные кредиты	1 518 326	18 234	250 250	-	1 786 810
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	108 288	467	20 161	-	128 916
Просроченные 1-30 дней	3 407	103	4 087	-	7 597
Просроченные 31-90 дней	-	3 538	371	162	4 071
Просроченные более 90 дней	-	-	621 064	318	621 382
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	111 695	4 108	645 683	480	761 966
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	205 926	402	94	-	206 422
Просроченные 1-30 дней	1 194	221	89	-	1 504
Просроченные 31-90 дней	-	4 291	105	-	4 396
Просроченные более 90 дней	-	-	253 201	-	253 201
Итого кредитные карты и кредитные линии	207 120	4 914	253 489	-	465 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 047 532)	(2 740 220)	(10 580 619)	(25 892)	(21 394 263)
Итого кредиты и авансы клиентам	56 048 711	3 235 860	1 436 483	70	60 721 124

Оценочная справедливая стоимость суммы кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 22. Информация о заложенных кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 21.

9 Приобретение дочерних компаний

В апреле 2019 года Группа приобрела 100% акций АО "Пансионат "Бургас", основным видом деятельности которого является санаторно-курортное обслуживание. В таблице ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах АО «Пансионат «Бургас».

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 323
Кредиты и авансы клиентам	225 500
Основные средства	78 817
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	4 613
Отложенный налоговый актив	4 654
Прочие активы	22 595
Средства клиентов	(133 219)
Прочие обязательства	(83 285)
Чистые активы дочерней компании	134 998
Сумма уплаченного вознаграждения	(105 002)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	29 996
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней компании	15 323

В конце ноября 2018 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка 100% долей в уставном капитале ООО «СинараПромТранс». ООО «СинараПромТранс» - предприятие по оказанию услуг тяги, транспортному обслуживанию и полному сервисному обслуживанию. В конце ноября 2017 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные АО «Архыз-Синара», в размере 100% от уставного капитала эмитента, и акции, эмитированные ПАО «Каменское», в размере 76% от уставного капитала эмитента. В марте 2018 года АО Группа Синара безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные ПАО «Каменское», в результате чего Группа довела свою долю владения до 95% уставного капитала ПАО «Каменское». АО «Архыз-Синара» является Материнской компанией ООО «Архыз-1650» и владеет 100% его акций. Информация отражена в Примечании 1. ПАО «Каменское» занимается производством сельскохозяйственной продукции, АО «Архыз-Синара» и ООО «Архыз-1650» оказывают услуги в сфере туризма.

9 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

В результате Банк приобрел контроль над ООО «СинараПромТранс», ПАО «Каменское», АО «Архыз-Синара», ООО «Архыз-1650». В связи с изменением учетной политики вложения в данные дочерние компании признаны в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату приобретения.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерних компаний ООО «СинараПромТранс» и ПАО «Каменское», приобретенных в 2018 году, приведена в таблице ниже:

<i>(пересмотренные данные в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Средства в других банках	34 366
Нематериальные активы	497
Основные средства	1 090 710
Прочие финансовые активы	1 033
Прочие активы	405 452
Прочие финансовые обязательства	(451 523)
Чистые активы дочерних компаний	1 080 535
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	1 080 535

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерних компаний ПАО «Каменское», АО «Архыз-Синара», ООО «Архыз-1650», приобретенных в конце 2017 года, приведена в таблице ниже:

<i>(пересмотренные данные в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Средства в других банках	40 219
Нематериальные активы	451
Основные средства	2 577 803
Прочие финансовые активы	3 441
Прочие активы	1 341 582
Средства других банков	(573 684)
Средства клиентов	(58 709)
Прочие финансовые обязательства	(134 762)
Прочие обязательства	(36 005)
Чистые активы дочерних компаний	3 160 336
В том числе неконтролирующая доля участия	558 022
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	2 602 314

Финансовый результат от приобретения дочерних компаний под общим контролем и от влияния изменений положений учетной политики отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

9 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

В октябре 2018 года Группа через ЗПИФ «Эффект» приобрела 81% доли в уставном капитале ООО «Специализированный застройщик «Синара-Девелопмент», основным видом деятельности которого является подготовка к продаже собственного недвижимого имущества.

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле:

(в тысячах российских рублей)	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	34 343
Долевые ценные бумаги	244 675
Кредиты и авансы клиентам	6 335
Нематериальные активы	1 117
Основные средства	21 029
Прочие финансовые активы	30 532
Прочие активы	7 880 894
Средства клиентов	(1 214 173)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(17 526)
Отложенное налоговое обязательство	(903 427)
Прочие финансовые обязательства	(808 000)
Прочие обязательства	(7 950)
Чистые активы дочерней компании	5 267 849
За вычетом неконтролирующей доли участия	1 000 891
Гудвил, связанный с приобретением	433 042
Итого возмещение, уплаченное при приобретении	4 700 000

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, причитающуюся собственникам неконтролирующей доли участия.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа обесценила гудвил, связанный с приобретением ООО «Специализированный застройщик «Синара-Девелопмент».

10 Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	448 015	477 333
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	850 179	477 017
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности и кредитов	37 434	39 255
Дебиторская задолженность дочерних компаний под общим контролем	31 052	5 184
Прочее	252 439	140 126
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 067 216)	(394 647)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	551 903	744 268
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Валютные контракты «своп»	139	481
Итого прочие финансовые активы	552 042	744 749

11 Прочие активы

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансовые платежи	4 105 446	4 238 699
Биологические активы дочерних компаний под общим контролем	1 017 487	997 064
Запасы дочерних компаний под общим контролем	8 456 732	6 515 262
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	134 048	143 061
Запасы	140 651	99 544
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	50 821	40 840
Прочее	278 052	383 259
Итого прочие активы	14 183 237	12 417 729

12 Средства других банков

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 262 701	2 141 942
Кредиты других банков, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	545 826	615 000
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	7 117	8 173
Итого средства других банков	1 815 644	2 765 115

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 22.

13 Средства клиентов

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Срочные депозиты	10 604 285	9 116 112
- Текущие/расчетные счета	5 108 299	5 792 769
- Кредиты от акционера, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	46 245	35 309
- Кредиты от прочих компаний, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	693 325	93 452
Физические лица		
- Срочные вклады	73 191 885	73 807 945
- Текущие счета/счета до востребования	7 203 519	6 928 264
Итого средства клиентов	96 847 558	95 773 851

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 22.

14 Прочие финансовые обязательства

	Прим.	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиторская задолженность дочерних компаний под общим контролем		2 789 574	1 929 946
Обязательство по аренде		673 014	-
Кредиторская задолженность		158 912	69 019
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		125 777	123 787
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		21 121	2 566
Дивиденды к уплате	19	1 013	20 742
Резерв по обязательствам кредитного характера		22 790	21 624
Прочие начисленные обязательства		57 454	77 195
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 849 655	2 244 879
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Валютные контракты «своп»		129	296
Итого прочие финансовые обязательства		3 849 784	2 245 175

15 Прочие обязательства

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	310 605	245 490
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	122 767	93 348
Итого прочие обязательства	433 372	338 838

16 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 30 июня 2019 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Итого субординированный долг	810 288				

В апреле 2019 года Группа полностью погасила субординированный долг перед АО Группа Синара, в мае 2019 года Группа полностью погасила субординированный долг перед ТМК STEEL HOLDING LIMITED.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Итого субординированный долг	3 350 000				
ТМК STEEL HOLDING LIMITED	9 000 000	05.03.2018	без установления срока возврата	Российский рубль	6.00
Итого бессрочный субординированный долг	9 000 000				

ПАО «СКБ-банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
– 30 июня 2019 года**

17 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого акционерный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2018	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229
На 30 июня 2018	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229
На 1 января 2019	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229
Выпущенные новые акции	1 800 000	-	1 800 000	-	1 800 000	7 200 000	9 000 000
На 30 июня 2019	4 221 167	614	4 221 167	614	4 221 781	11 104 448	15 326 229

В конце мая 2019 года ПАО «СКБ-банк» увеличило уставный капитал путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 800 000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5 рублей за акцию. Приобретатель - TMK STEEL HOLDING LIMITED.

18 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018
Отложенное налогообложение	(419 644)	(1 266 370)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(171 885)	(132 482)
Расходы по налогу на прибыль за период	(591 529)	(1 398 852)

Группа признала отложенный налоговый актив на убыток 2015, 2017-2018 годов в сумме 3 276 371 тысячи рублей, так как существует высокая вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем. В 2019 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада, что дает основание Группе планировать чистую процентную маржу и комиссионные доходы, как минимум, на докризисном уровне при составлении финансового плана на ближайшую перспективу. Кроме того, гораздо больше внимания будет уделяться цифровым технологиям и онлайн-сервисам, таким как уже запущенный и набирающий обороты онлайн-банк для предпринимателей – «Дело Банк». Все комплементарные направления, по оценкам руководства Группы, будут давать синергетический эффект с основными, что позволит обеспечить высокую эффективность, конкурентоспособность, устойчивость и финансовый результат на протяжении длительного периода времени. Как итог, руководство Группы ожидает, что на протяжении периода 2020-2027 годов совокупный финансовый результат позволит полностью перекрыть налоговый убыток 2015-2018 годов.

19 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 17 мая 2019 года было принято решение за 2018 год дивиденды не объявлять и не выплачивать. На Общем собрании акционеров 8 июня 2018 года было принято решение за 2017 год дивиденды не выплачивать.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	134	880	2 963	880
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(1)	-	(3)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	133	880	2 960	880

20 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

20 Сегментный анализ (продолжение)

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации и оценке ценных бумаг;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых убытков, предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

20 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений, за полугодовые периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	3 670 040	5 035 070
- По корпоративным кредитам	1 202 390	1 772 550
- По ценным бумагам	1 072 275	1 231 445
- По средствам в других банках	126 548	121 807
Итого процентные доходы	6 071 253	8 160 872
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	400 540	539 591
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	303 017	371 836
- По операциям с иностранной валютой	80 198	120 503
- По пластиковым картам	86 618	113 971
- По гарантиям и аккредитивам	3 580	1 746
- Прочие	222 238	48 738
Итого непроцентные доходы	1 096 191	1 196 385
Итого доходов по управленческой отчетности	7 167 444	9 357 257
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(2 247 004)	(2 782 581)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(195 516)	(291 005)
- По субординированным займам	(357 043)	(400 991)
- По остаткам на расчетных счетах	(85 535)	(62 567)
- По средствам других банков	(40 026)	(54 586)
- По займу от ГК "АСВ"	(46 984)	(46 984)
- По долговому финансированию	(8 371)	(10 784)
Итого процентные расходы	(2 980 479)	(3 649 498)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(220 327)	(224 817)
- Расходы по лидогенерации	(21 642)	(18 935)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(15 422)	(13 735)
- Биржевые комиссии	(5 796)	(5 248)
- Оплата договоров кредитных агентов	(14 621)	(642)
Итого непроцентные расходы	(277 808)	(263 377)
Резервы	(444 775)	(1 840 321)
Административные и прочие операционные расходы	(3 170 812)	(2 929 952)
Итого расходов по управленческой отчетности	(6 873 874)	(8 683 148)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	293 570	674 109
(в тысячах российских рублей)		
	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Работающие активы	133 879 064	139 351 892
Вложения в основные средства и нематериальные активы	11 858 371	11 499 354
Прочие активы	16 775 266	12 038 193
Итого активов по управленческой отчетности	162 512 701	162 889 439
Итого обязательств по управленческой отчетности	117 736 723	127 102 892

20 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	6 071 253	1 096 191	(2 980 479)	(444 775)	(277 808)	(3 170 812)	293 570
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	421 654	-	(502 355)	-	-	1 351	(79 350)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	175 328	-	-	175 328
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	-	1 496	1 496
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(4 669)	-	-	-	14 972	10 303
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	65 722	3 791 445	(14 656)	(55 838)	(596)	(3 772 057)	14 020
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	372 395	531 135	8 008	(666 262)	53 847	(299 123)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(72 715)	330 934	-	-	6 118	264 337
Прочие корректировки	44 008	(19 452)	(22 836)	-	(619)	(27 182)	(26 081)
Итого по МСФО	6 975 032	5 321 935	(3 181 384)	(991 547)	(225 176)	(7 245 237)	653 623

20 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	8 160 872	1 196 385	(3 649 498)	(1 840 321)	(263 377)	(2 929 952)	674 109
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(400 168)	-	(436 185)	-	-	916	(835 437)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 243 272	-	-	1 243 272
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	12	-	-	(7 484)	(38 042)	(45 514)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	3 802	3 802
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	21 781	930 482	(16 276)	(34 552)	(115)	(798 622)	102 698
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	161 413	101 454	2 462	(118 581)	62 043	(208 791)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(92 183)	351 666	-	-	-	259 483
Прочие корректировки	(45 160)	(2 129)	7 791	-	99	41 744	2 345
Итого по МСФО	7 898 738	2 134 021	(3 740 040)	(750 182)	(208 834)	(3 928 945)	1 404 758

20 Сегментный анализ (продолжение)

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы по переоценке инвестиционной собственности.

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активов по управленческой отчетности	162 512 701	162 889 439
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	1 507 837	60 983
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	8 986 693	(4 012 465)
Разница в классификации резервов (x)	(23 032 833)	(19 766 483)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	96 235	(2 683)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 730 743)	(3 322 299)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	5 282 266	5 706 516
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	3 341 052	2 999 918
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	-	1 781 973
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(7 211 637)	(85 597)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(14 522 159)	(15 308 223)
Прочие корректировки	92 149	111 686
Итого активов по МСФО	133 321 561	131 052 765

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательств по управленческой отчетности	117 736 723	127 102 892
Отложенное налоговое обязательство (см. пункт viii)	1 122 545	1 283 028
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	2 269 051	1 837 886
События после отчетной даты (см. пункт iv)	139 551	230 451
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(9 818 664)	(10 994 033)
Реклассификация в собственный капитал бессрочных субординированных займов	-	(9 000 000)
Различия в первоначальной группировке обязательств	1 887 431	3 045 103
Прочие корректировки	19 428	7 978
Итого обязательств по МСФО	113 356 065	113 513 305

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

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, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам 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, обязательств по кредитным картам 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 902 366	3 790 411
Обязательства по кредитным картам	1 031 864	1 088 095
Финансовые гарантии	841 572	61 974
Резерв по обязательствам кредитного характера	(22 790)	(21 624)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	7 753 012	4 918 856

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	8	24 812 779	8 086 005	19 706 681	7 583 650
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		1 326 767	1 262 701	2 269 623	2 141 942
Акции дочерних компании		5 867 511	478 970	57 511	135 575
Итого		32 007 057	9 827 676	22 033 815	9 861 167

На 30 июня 2019 года остатки по статье «Прочие финансовые активы» в сумме 448 015 тысяч рублей (31 декабря 2018: 477 333 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 204 989 тысяч рублей (31 декабря 2018: 1 249 315 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года портфель кредитов в общей сумме 24 812 779 тысяч рублей (31 декабря 2018: 19 706 681 тысяча рублей) передан в залог по договору займа между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и АО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 8.

По состоянию на 30 июня 2019 года акции дочерних компаний ПАО «Каменское» и ООО «Синара-Девелопмент» переданы в залог по договорам займа между данными компаниями и ПАО «Сбербанк России».

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018 (пересмотренные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Долговые ценные бумаги</i>	9 791 766	-	-	10 567 101	-	-
<i>Долевые ценные бумаги</i>	-	296 283	-	-	246 358	-
<i>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>	-	-	-	446 706	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Валютные контракты «своп»	-	140	-	-	481	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	4 068 683	-	-	4 104 678
- Земля и здания	-	-	2 862 782	-	-	2 260 970
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	9 791 766	296 423	6 931 465	11 013 807	246 839	6 365 648
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные контракты «своп»	-	128	-	-	296	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2018: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности 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. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018: не произошло).

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 (неаудированные данные)				31 декабря 2018 (пересмотренные данные)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 170 249	5 232 612	-	9 402 861	5 013 982	3 324 235	-	8 338 217
Средства в других банках	-	6 697 601	-	6 697 601	-	7 298 176	-	7 298 176
Долговые ценные бумаги	9 029 767	-	-	9 029 767	9 099 033	-	-	9 099 033
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 326 767	-	-	1 326 767	1 822 917	-	-	1 822 917
Кредиты и авансы клиентам	-	-	60 213 606	62 174 966	-	-	59 592 143	60 721 124
Прочие финансовые активы	-	-	551 902	551 902	-	-	744 268	744 268
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	14 526 783	11 930 213	60 765 508	89 183 864	15 935 932	10 622 411	60 336 411	88 023 735

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту, исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение июня 2019 года и декабря 2018 года.

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018 (пересмотренные данные)		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства других банков	1 815 644	-	1 815 644	2 765 115	-	2 765 115
Средства клиентов	12 311 818	84 537 595	96 847 558	12 721 033	83 092 474	95 773 851
Выпущенные векселя	-	61 540	61 540	-	51 844	51 844
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	9 755 326	8 086 005	-	9 145 759	7 583 650
Прочие финансовые обязательства	-	3 849 656	3 849 656	-	2 245 175	2 245 175
Субординированный долг	-	787 833	810 288	-	3 506 938	3 350 000
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	14 127 462	98 991 950	111 470 691	15 486 148	98 042 190	111 769 635

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 30 июня 2019 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.



Кочнев В.В.
Заместитель Председателя Правления

28 августа 2019



Морозов О.В.
Главный бухгалтер