

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 сентября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3	Основные принципы учетной политики	10
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	12
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	12
6	Новые учетные положения	15
7	Долговые ценные бумаги	15
8	Кредиты и авансы клиентам	16
9	Приобретение дочерних компаний	21
10	Прочие финансовые активы	24
11	Прочие активы	24
12	Средства других банков	25
13	Прочие финансовые обязательства	25
14	Прочие обязательства	26
15	Субординированный долг	26
16	Акционерный капитал и эмиссионный доход	27
17	Налог на прибыль	27
18	Дивиденды	28
19	Сегментный анализ	28
20	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	34
21	Раскрытие информации о справедливой стоимости	35

	Прим	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)	31 декабря 2017 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		9 040 485	8 338 217	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 205 505	1 249 315	1 453 374
Средства в других банках		18 526 043	7 298 176	3 225 396
Долговые ценные бумаги	7	12 106 774	19 666 134	20 769 039
Долевые ценные бумаги		296 254	246 358	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		6 094 778	2 269 623	3 215 618
Кредиты и авансы клиентам	8	53 590 274	51 213 775	73 409 410
Инвестиционная собственность		5 773 901	4 104 678	2 243 941
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		43 312	60 454	69 016
Отложенный налоговый актив		7 588 519	7 607 986	4 189 811
Гудвил	9	-	433 042	-
Нематериальные активы		1 131 244	1 013 952	921 153
Основные средства и активы в форме права пользования		7 484 794	6 782 698	5 142 009
Прочие финансовые активы	10	560 974	744 749	479 979
Прочие активы	11	14 474 569	12 417 729	2 373 472
ИТОГО АКТИВЫ		137 917 426	123 446 886	127 972 779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	12	7 167 972	2 765 115	3 599 035
Средства клиентов		93 568 514	95 773 851	110 921 322
Выпущенные векселя		43 602	51 844	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		8 355 161	7 583 650	6 671 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль		22 787	15 306	40 117
Отложенное налоговое обязательство		1 546 838	1 389 526	389 729
Прочие финансовые обязательства	13	3 761 998	2 245 175	380 417
Прочие обязательства	14	411 349	338 838	420 064
Субординированный долг	15	810 000	3 350 000	4 459 233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		115 688 221	113 513 305	127 089 772
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	16	4 221 781	2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход	16	11 104 448	3 904 448	3 904 448
Бессрочный субординированный долг	15	-	9 000 000	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		84 327	(108 588)	792
Резерв по переоценке основных средств		1 228 931	1 228 931	835 693
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		999 445	4 795 856	2 602 314
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		3 395 266	(12 443 122)	(9 443 083)
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		21 034 198	8 799 306	321 945
Неконтролирующая доля участия		1 195 007	1 134 275	561 062
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		22 229 205	9 933 581	883 007
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		137 917 426	123 446 886	127 972 779

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 26 ноября 2019 года.

Кочнев В.В.
Заместитель Председателя Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы		11 899 243	12 748 387
Процентные расходы		(4 812 532)	(5 417 761)
Чистые процентные доходы		7 086 711	7 330 626
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8	(2 464 014)	(1 921 899)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		4 622 697	5 408 727
Комиссионные доходы		1 709 842	1 630 637
Комиссионные расходы		(380 815)	(324 681)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(35 286)	(15 246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		214 770	144 352
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 047)	100 664
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		82 108	103 436
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(321)	-
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам		97 349	80 422
Резерв по обязательствам кредитного характера		8 558	10 170
Прочие операционные доходы		5 842 332	983 752
Административные и прочие операционные расходы		(10 336 507)	(5 539 607)
Прибыль до налогообложения		1 819 011	2 582 626
Расходы по налогу на прибыль	17	(396 868)	(1 653 411)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 422 143	929 215
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 332 911	926 291
- неконтролирующую долю участия		89 232	2 924

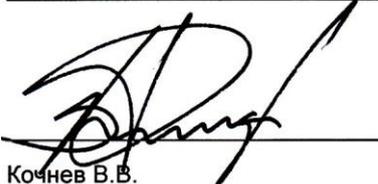
Кочнев В.В.
Заместитель Председателя Правления

26 ноября 2019



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 422 143	929 215
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы/(расходы) от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 437 898	(510 050)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 196 646)	16 850
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(48 250)	98 640
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
(Расходы)/доходы от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(109)	288
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		22	(58)
Прочий совокупный доход/(расход) за период		192 915	(394 330)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 615 058	534 885
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		1 525 826	531 961
- неконтролирующую долю участия		89 232	2 924



Кочнев В.В.
Заместитель Председателя Правления

26 ноября 2019





Морозов О.В.
Главный бухгалтер

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка							Итого	Некон- троли- рующая доля участия	Итого собствен- ный капитал
		Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по пере- оценке основных средств	Безвозмезд- ное финан- сирование, предостав- ленное акционе- рами	Нераспре- деленная прибыль/ (непокры- тый убыток)			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Остаток на 1 января 2018	16	2 421 781	3 904 448	-	792	835 693	236 830	2 836 710	10 236 254	114 167	10 350 421
Влияние первого применения МСФО(IFRS)9		-	-	-	334 052	-	-	(7 330 895)	(6 996 843)	-	(6 996 843)
Влияние изменения положений учетной политики		-	-	-	-	-	2 365 484	-	2 365 484	446 895	2 812 379
Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	(12 279 793)	(12 279 793)	-	(12 279 793)
Скорректированный остаток на 1 января 2018		2 421 781	3 904 448	-	334 844	835 693	2 602 314	(16 773 978)	(6 674 898)	561 062	(6 113 836)
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	4 385	4 385	1 521	5 906
Прочий совокупный убыток		-	-	-	(195 954)	-	-	-	(195 954)	-	(195 954)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период		-	-	-	(195 954)	-	-	4 385	(191 569)	1 521	(190 048)
Бессрочный субординированный долг		-	-	11 540 000	-	-	-	-	11 540 000	-	11 540 000
Проценты по субординированному долгу без установления срока возврата		-	-	-	-	-	-	(578 540)	(578 540)	-	(578 540)
Прочие вносы акционеров		-	-	-	-	-	36 039	4 494 185	4 530 224	-	4 530 224
Приобретение дочерних организаций		-	-	-	-	-	504 404	-	504 404	(459 981)	44 423
Остаток на 30 сентября 2018 (пересмотренные данные)	16	2 421 781	3 904 448	11 540 000	138 890	835 693	3 106 718	(17 348 133)	4 599 397	102 602	4 701 999
Остаток на 1 января 2019	16	2 421 781	3 904 448	9 000 000	(108 588)	1 228 931	1 286 385	1 570 553	19 303 510	1 041 172	20 344 682
Влияние изменения положений учетной политики		-	-	-	-	-	3 509 471	-	3 509 471	93 103	3 602 574
Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	(14 013 675)	(14 013 675)	-	(14 013 675)
Скорректированный остаток на 1 января 2019		2 421 781	3 904 448	9 000 000	(108 588)	1 228 931	4 795 856	(12 443 122)	8 799 306	1 134 275	9 933 581
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	1 332 911	1 332 911	89 232	1 422 143
Прочий совокупный доход		-	-	-	192 915	-	-	-	192 915	-	192 915
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	-	192 915	-	-	1 332 911	1 525 826	89 232	1 615 058

Прим	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка								Некон- троли- рующая доля участия	Итого собствен- ный капитал	
	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по пере- оценке основных средств	Безвозмезд- ное финан- сирование, предостав- ленное акционе- рами	Нераспре- деленная прибыль/ (непокры- тый убыток)	Итого			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Эмиссия акций	16	1 800 000	7 200 000	-	-	-	-	-	9 000 000	-	9 000 000
Бессрочный субординированный долг	15	-	-	(9 000 000)	-	-	-	-	(9 000 000)	-	(9 000 000)
Проценты по субординированному долгу без установления срока возврата	-	-	-	-	-	-	-	(330 934)	(330 934)	-	(330 934)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28 500)	(28 500)
Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	-	-	11 040 000	-	11 040 000	-	11 040 000
Использование безвозмездного финансирования на погашение убытков	-	-	-	-	-	-	(14 836 411)	14 836 411	-	-	-
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2019 (неаудированные данные)	16	4 221 781	11 104 448	-	84 327	1 228 931	999 445	3 395 266	21 034 198	1 195 007	22 229 205


Кочнев В.В.
Заместитель Председателя Правления




Морозов О.В.
Главный бухгалтер

26 ноября 2019

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 770 519	13 017 707
Проценты уплаченные		(3 721 253)	(4 772 133)
Комиссии полученные		1 302 628	1 635 476
Комиссии уплаченные		(390 172)	(315 216)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(37 127)	(133 968)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		214 770	144 352
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам		220 458	138 508
Прочие полученные операционные доходы		5 810 214	986 864
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10 602 909)	(5 426 360)
Уплаченный налог на прибыль		(239 081)	(175 022)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 325 881	5 100 208
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		43 810	133 588
Чистый прирост по средствам в других банках		(11 157 099)	(5 544 204)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 405 341)	(482 665)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		71 870	126 880
Чистый прирост по прочим активам		(378 919)	(734 475)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		4 418 867	(3 076 619)
Чистое снижение по средствам клиентов		(2 032 777)	(11 580 095)
Чистое снижение по выпущенным векселям		(8 642)	(43 210)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		735 722	(29 599)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(8 386 628)	(16 130 191)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(41 899 598)	(28 265 838)
Приобретение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(50 005)	-
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 066 330	29 228 858
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(23 625 077)	-
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		23 515 814	-
Приобретение основных средств		(529 117)	(224 172)
Выручка от выбытия основных средств		1 547	4 486
Приобретение инвестиционной собственности		(1 525 939)	(4 669)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		16 350	5 695
Приобретение нематериальных активов		(415 575)	(228 814)
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		(89 679)	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 465 051	515 546

ПАО «СКБ-банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)**

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	18	(2)	(6)
Уплаченные проценты по бессрочному субординированному долгу		(350 662)	(569 171)
Эмиссия обыкновенных акций	16	9 000 000	-
Получение безвозмездного финансирования от акционеров		11 040 000	5 700 000
Получение бессрочного субординированного долга	15	-	9 000 000
Погашение субординированного долга	15	(11 540 000)	(1 093 147)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(209 356)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		7 939 980	13 037 676
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(316 135)	404 267
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		702 268	(2 172 702)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		8 338 217	10 479 271
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		9 040 485	8 306 569



Кочнев В.В.
Заместитель Председателя Правления

26 ноября 2019




Морозов О.В.
Главный бухгалтер

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2019 года Группа имела 8 филиалов, 63 дополнительных офиса и 135 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, составляла 4 101 человека (2018: 4 098 человек).

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

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 сентября 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	(15 349 741)	51 213 775
Долговые ценные бумаги	21 833 486	(2 167 352)	19 666 134
Отложенный налоговый актив	4 104 568	3 503 418	7 607 986
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	1 570 553	(14 013 675)	(12 443 122)

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	(15 349 741)	73 409 410
Отложенный налоговый актив	1 119 863	3 069 948	4 189 811
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	2 836 710	(12 279 793)	(9 443 083)

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 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 777 137	10 567 101
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 329 637	9 099 033
Итого долговые ценные бумаги	12 106 774	19 666 134

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

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные облигации	3 531 185	1 182 748	4 713 933
Облигации ЦБ РФ	-	-	-
Российские государственные облигации	933 935	6 147 555	7 081 490
Муниципальные облигации	312 017	-	312 017
Итого долговые ценные бумаги (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	4 777 137	7 330 303	12 107 440
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 212)	(666)	(9 878)
Итого долговые ценные бумаги	4 777 137	7 329 637	12 106 774

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 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
Потребительские кредиты	30 234 701	53 239 466
Корпоративные кредиты	27 225 624	25 861 622
Ипотечные кредиты	1 555 055	1 786 810
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	630 826	761 966
Кредитные карты и кредитные линии	362 770	465 523
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	60 008 976	82 115 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 418 702)	(30 901 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	53 590 274	51 213 775

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 сентября 2019 года портфель кредитов на общую сумму 21 229 798 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 20.

По состоянию на 30 сентября 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	17 116 454	419 406	15 556	231	3 234	17 554 881
Переводы в Стадию 1	55 971	-	9 384	-	284	65 639
Переводы в Стадию 2	(32 953)	-	(96)	(3)	(91)	(33 143)
Переводы в Стадию 3	(16 409 963)	-	(74)	(70)	(177)	(16 410 284)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(213 544)	(374 720)	(21 948)	(103)	(1 700)	(612 015)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	515 965	44 686	2 822	55	1 550	565 078
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	(44 596)	-	(803)	-	(201)	(45 600)
Переводы в Стадию 2	51 102	-	8 385	2 978	1 978	64 443
Переводы в Стадию 3	(2 647 865)	-	(231)	(1 651)	(594)	(2 650 341)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	202 265	-	(8 818)	(2 181)	(708)	190 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	296 229	-	349	1 125	1 577	299 280
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	(11 375)	-	(8 581)	-	(83)	(20 039)
Переводы в Стадию 2	(18 149)	-	(8 289)	(2 975)	(1 887)	(31 300)
Переводы в Стадию 3	19 057 828	-	305	1 721	772	19 060 626
Создание резервов/ (возмещение убытков)	2 523 416	(12 687)	(39 382)	(51 469)	(3 175)	2 416 703
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентов	(267 711)	(34 012)	(6 136)	(17 002)	(2 152)	(327 013)
Средства, списанные как безнадежные	(26 100 097)	-	(6 581)	(19)	(45 624)	(26 152 321)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	4 616 427	175 963	84 623	470 806	179 594	5 527 413
Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	25 482	-	-	272	-	25 754
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(20)	-	-	1 197	-	1 177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	25 462	-	-	1 469	-	26 931
Итог на 1 января 2019	29 309 774	642 068	170 659	543 032	236 079	30 901 612
Итог на 30 сентября 2019 (неаудированные данные)	5 454 083	220 649	87 794	473 455	182 721	6 418 702

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	19 760 363	850 282	32 154	2 147	10 941	20 655 887
Переводы в Стадию 1	9 420	-	66	-	63	9 549
Переводы в Стадию 2	(298 197)	(8)	(328)	(180)	(246)	(298 959)
Переводы в Стадию 3	(1 770 408)	-	(332)	(436)	(683)	(1 771 859)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(1 651 753)	(565 604)	(17 984)	(1 141)	(6 737)	(2 243 219)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	16 049 425	284 670	13 576	390	3 338	16 351 399
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	(41 849)	-	(626)	(70)	(387)	(42 932)
Переводы в Стадию 2	331 864	476	1 605	1 415	1 784	337 144
Переводы в Стадию 3	(2 748 689)	-	(4 650)	(3 805)	(1 124)	(2 758 268)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	40 836	-	85	(1 072)	(16)	39 833
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	392 259	476	3 678	1 893	2 091	400 397
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	(15 777)	-	(2 308)	(305)	(313)	(18 703)
Переводы в Стадию 2	(3 238)	-	(2 123)	-	(172)	(5 533)
Переводы в Стадию 3	5 028 746	-	18 810	19 208	14 078	5 080 842
Создание резервов/ (возмещение убытков)	5 470 455	13 272	(61 739)	(93 149)	(46 757)	5 282 082
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентов	(100 911)	-	(11 287)	(15 218)	(160)	(127 576)
Средства, списанные как безнадежные	(16 776 211)	-	(1 520)	(151 986)	(171)	(16 929 888)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	8 961 985	208 489	134 578	524 275	173 678	10 003 005
Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-
Создание резервов/ (возмещение убытков)	25 487	-	-	277	-	25 764
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	25 487	-	-	277	-	25 764
Итог на 1 января 2018	37 929 381	1 045 499	234 163	773 297	219 948	40 202 288
Итог на 30 сентября 2018 (неаудированные данные)	25 429 156	493 635	151 832	526 835	179 107	26 780 565

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	22 498 328	65 680	18 269	-	22 582 277
Просроченные 1-30 дней	597 621	31 458	2 105	-	631 184
Просроченные 31-90 дней	-	537 131	35 677	-	572 808
Просроченные более 90 дней	-	-	6 422 970	25 462	6 448 432
Итого потребительские кредиты	23 095 949	634 269	6 479 021	25 462	30 234 701
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	27 035 099	-	-	-	27 035 099
Просроченные более 90 дней	-	-	190 525	-	190 525
Итого корпоративные кредиты	27 035 099	-	190 525	-	27 225 624
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 285 819	8 408	2 044	-	1 296 271
Просроченные 1-30 дней	52 947	4 537	-	-	57 484
Просроченные 31-90 дней	-	11 051	-	-	11 051
Просроченные более 90 дней	-	-	190 249	-	190 249
Итого ипотечные кредиты	1 338 766	23 996	192 293	-	1 555 055
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	60 804	1 880	5 962	-	68 646
Просроченные 1-30 дней	4 367	461	52	-	4 880
Просроченные 31-90 дней	-	2 447	476	-	2 923
Просроченные более 90 дней	-	-	552 641	1 736	554 377
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	65 171	4 788	559 131	1 736	630 826
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	163 574	1 161	37	-	164 772
Просроченные 1-30 дней	3 764	311	55	-	4 130
Просроченные 31-90 дней	-	3 452	227	-	3 679
Просроченные более 90 дней	-	-	190 189	-	190 189
Итого кредитные карты и кредитные линии	167 338	4 924	190 508	-	362 770
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(565 078)	(299 280)	(5 527 413)	(26 931)	(6 418 702)
Итого кредиты и авансы клиентам	51 137 245	368 697	2 084 065	267	53 590 274

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	(17 554 881)	(2 740 220)	(10 580 619)	(25 892)	(30 901 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	46 541 362	3 235 860	1 436 483	70	51 213 775

Оценочная справедливая стоимость суммы кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 21. Информация о заложенных кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 20.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 сентября 2019 года Группа обесценила гудвил, связанный с приобретением ООО «Специализированный застройщик «Синара-Девелопмент».

10 Прочие финансовые активы

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	876 859	477 017
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	454 897	477 333
Дебиторская задолженность дочерних компаний под общим контролем	33 212	5 184
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности и кредитов	7 471	39 255
Прочее	264 635	140 126
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 078 937)	(394 647)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	558 137	744 268
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Валютные контракты «своп»	2 837	481
Итого прочие финансовые активы	560 974	744 749

11 Прочие активы

	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансовые платежи	3 883 262	4 238 699
Биологические активы дочерних компаний под общим контролем	1 029 000	997 064
Запасы дочерних компаний под общим контролем	8 747 785	6 515 262
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	126 073	143 061
Запасы	263 092	99 544
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	62 110	40 840
Прочее	363 247	383 259
Итого прочие активы	14 474 569	12 417 729

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	5 381 238	2 141 942
Кредиты других банков, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	1 633 618	615 000
Депозиты других банков	150 000	-
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	3 116	8 173
Итого средства других банков	7 167 972	2 765 115

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 21.

13 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиторская задолженность дочерних компаний под общим контролем		2 820 045	1 929 946
Обязательство по аренде		613 461	-
Кредиторская задолженность		89 034	69 019
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		129 291	123 787
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		54 013	2 566
Дивиденды к уплате	18	1 012	20 742
Резерв по обязательствам кредитного характера		13 066	21 624
Прочие начисленные обязательства		41 265	77 195
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 761 187	2 244 879
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Валютные контракты «своп»		811	296
Итого прочие финансовые обязательства		3 761 998	2 245 175

14 Прочие обязательства

	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	281 446	245 490
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	129 903	93 348
Итого прочие обязательства	411 349	338 838

15 Субординированный долг

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

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	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
Итого субординированный долг	810 000				

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 российских рублей	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 сентября 2019 года

16 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 сентября 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 сентября 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.

17 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>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018
Отложенное налогообложение	(128 551)	(1 489 149)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(268 317)	(164 262)
Расходы по налогу на прибыль за период	(396 868)	(1 653 411)

Группа признала отложенный налоговый актив на убыток 2015, 2017-2019 годов в сумме 6 290 647 тысяч 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 2020-2033 годов совокупный финансовый результат позволит полностью перекрыть налоговый убыток 2015-2019 годов.

18 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.

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018	
	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным 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	(2)	-	(6)	-
Дивиденды к выплате на 30 сентября	132	880	2 957	880

19 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.

19 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.

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	5 162 723	7 348 616
- По корпоративным кредитам	1 779 749	2 651 764
- По ценным бумагам	1 622 938	1 822 290
- По средствам в других банках	279 253	194 837
Итого процентные доходы	8 844 663	12 017 507
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	610 173	735 193
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	461 124	609 309
- По операциям с иностранной валютой	154 049	198 815
- По пластиковым картам	119 792	161 649
- По гарантиям и аккредитивам	17 081	3 569
- Прочие	291 771	80 661
Итого непроцентные доходы	1 653 990	1 789 196
Итого доходов по управленческой отчетности	10 498 653	13 806 703
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(3 459 189)	(4 028 879)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(285 616)	(397 763)
- По субординированным займам	(370 313)	(641 137)
- По остаткам на расчетных счетах	(123 337)	(99 505)
- По средствам других банков	(71 940)	(57 942)
- По займу от ГК "АСВ"	(70 865)	(70 865)
- По долговому финансированию	(11 380)	(14 086)
Итого процентные расходы	(4 392 640)	(5 310 177)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(346 104)	(357 355)
- Расходы по лидогенерации	(84 532)	(33 126)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(25 464)	(22 799)
- Биржевые комиссии	(10 527)	(7 968)
- Оплата договоров кредитных агентов	(74 133)	(884)
Итого непроцентные расходы	(540 760)	(422 132)
Резервы	2 396 079	(2 488 358)
Административные и прочие операционные расходы	(4 725 163)	(4 342 685)
Итого расходов по управленческой отчетности	(7 262 484)	(12 563 352)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	3 236 169	1 243 351

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2018
Работающие активы	129 348 135	139 351 892
Вложения в основные средства и нематериальные активы	12 420 367	11 499 354
Прочие активы	8 807 382	12 038 193
Итого активов по управленческой отчетности	150 575 884	162 889 439
Итого обязательств по управленческой отчетности	120 281 284	127 102 892

19 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 операц- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	8 844 663	1 653 990	(4 392 640)	2 396 079	(540 760)	(4 725 163)	3 236 169
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	2 431 333	-	(771 511)	-	-	2 216	1 662 038
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(3 730 985)	-	-	(3 730 985)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	-	(2 244)	(2 244)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(4 669)	-	-	-	171 282	166 613
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	65 262	5 568 655	42 929	(85 780)	(781)	(5 264 993)	325 292
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	517 297	934 594	10 825	(1 034 770)	161 375	(589 321)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(184 566)	330 934	-	-	6 118	152 486
Прочие корректировки	40 688	(62 926)	(33 069)	-	(649)	65 598	9 642
Итого по МСФО	11 899 243	7 905 078	(4 812 532)	(2 455 456)	(380 815)	(10 336 507)	1 819 011

19 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 операц- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	12 017 507	1 789 196	(5 310 177)	(2 488 358)	(422 132)	(4 342 685)	1 243 351
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	632 994	-	(669 889)	-	-	1 543	(35 352)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	799 676	-	-	799 676
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	12	-	-	(10 635)	(19 727)	(30 350)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(10 809)	(10 809)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	28 954	1 095 492	(29 352)	(46 908)	169	(862 754)	185 601
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	145 497	290 234	1 527	(176 139)	107 872	(368 991)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(89 269)	578 540	-	-	-	489 271
Прочие корректировки	(76 565)	(57 648)	11 590	-	45	63 816	(58 762)
Итого по МСФО	12 748 387	3 028 017	(5 417 761)	(1 911 729)	(324 681)	(5 539 607)	2 582 626

19 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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
Итого активов по управленческой отчетности	150 575 884	162 889 439
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	1 853 653	60 983
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	7 921 223	(13 519 814)
Разница в классификации резервов (x)	(15 180 799)	(19 766 483)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	107 049	(2 683)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 969 170)	(3 322 299)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	7 588 519	7 607 986
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	3 187 824	2 999 918
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	-	1 781 973
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(72 494)	(85 597)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(14 258 863)	(15 308 223)
Прочие корректировки	164 600	111 686
Итого активов по МСФО	137 917 426	123 446 886

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 (пересмотрен- ные данные)
Итого обязательств по управленческой отчетности	120 281 284	127 102 892
Отложенное налоговое обязательство (см. пункт viii)	1 397 262	1 283 028
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 859 198	1 837 886
События после отчетной даты (см. пункт iv)	142 942	230 451
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(9 609 061)	(10 994 033)
Реклассификация в собственный капитал бессрочных субординированных займов	-	(9 000 000)
Различия в первоначальной группировке обязательств	1 607 021	3 045 103
Прочие корректировки	9 575	7 978
Итого обязательств по МСФО	115 688 221	113 513 305

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019, и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

20 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 сентября 2019	31 декабря 2018
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 581 883	3 790 411
Обязательства по кредитным картам	1 007 843	1 088 095
Финансовые гарантии	2 349 871	61 974
Резерв по обязательствам кредитного характера	(13 066)	(21 624)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	8 926 531	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

20 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:

	Прим.	30 сентября 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам	8	21 229 798	8 355 161	19 706 681	7 583 650
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		6 094 778	5 381 238	2 269 623	2 141 942
Акции дочерних компании		5 867 511	974 857	57 511	135 575
Итого		33 192 087	14 711 256	22 033 815	9 861 167

На 30 сентября 2019 года остатки по статье «Прочие финансовые активы» в сумме 454 897 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 1 205 505 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 сентября 2019 года портфель кредитов в общей сумме 21 229 798 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 сентября 2019 года акции дочерних компаний ПАО «Каменское» и ООО «Синара-Девелопмент» переданы в залог по договорам займа между данными компаниями и ПАО «Сбербанк России».

21 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.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные 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 множественные оценки справедливой стоимости:

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018 (пересмотренные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Долговые ценные бумаги</i>	4 777 137	-	-	10 567 101	-	-
<i>Долевые ценные бумаги</i>	-	296 254	-	-	246 358	-
<i>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>	2 998 518	-	-	446 706	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты «своп»	-	2 837	-	-	481	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	5 773 901	-	-	4 104 678
- Земля и здания	-	-	2 039 456	-	-	2 260 970
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	7 775 655	299 091	7 813 357	11 013 807	246 839	6 365 648
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	811	-	-	296	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018: не произошло).

21 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 сентября 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	4 734 853	4 305 632	-	9 040 485	5 013 982	3 324 235	-	8 338 217
Средства в других банках	-	18 526 043	-	18 526 043	-	7 298 176	-	7 298 176
Долговые ценные бумаги	7 329 637	-	-	7 329 637	9 099 033	-	-	9 099 033
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 096 260	-	-	3 096 260	1 822 917	-	-	1 822 917
Кредиты и авансы клиентам	-	-	54 583 276	53 590 274	-	-	50 084 794	60 721 124
Прочие финансовые активы	-	-	558 137	558 137	-	-	744 268	744 268
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	15 160 750	22 831 675	55 141 413	92 140 836	15 935 932	10 622 411	50 829 062	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 сентября 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 сентября 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	7 167 972	-	7 167 972	2 765 115	-	2 765 115
Средства клиентов	12 782 718	80 715 627	93 568 514	12 721 033	83 092 474	95 773 851
Выпущенные векселя	-	43 602	43 602	-	51 844	51 844
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	10 273 018	8 355 161	-	9 145 759	7 583 650
Прочие финансовые обязательства	-	3 761 187	3 761 187	-	2 245 175	2 245 175
Субординированный долг	-	795 329	810 000	-	3 506 938	3 350 000
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	19 950 690	95 588 763	113 706 436	15 486 148	98 042 190	111 769 635

21 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 сентября 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

26 ноября 2019



Морозов О.В.
Главный бухгалтер