



**Публичное акционерное общество  
«Акционерный коммерческий банк  
содействия коммерции и бизнесу»**

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

**31 марта 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ 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 – 31 МАРТА 2017 ГОДА

1	Введение .....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	10
6	Новые учетные положения .....	10
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	13
8	Кредиты и авансы клиентам .....	14
9	Заемные средства от ГК «АСВ» .....	19
10	Дивиденды .....	19
11	Сегментный анализ .....	20
12	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	24
13	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	26
14	События после окончания отчетного периода .....	28

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	10 098 609	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 624 109	1 438 367
Торговые ценные бумаги		23 210 550	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		301 621	4 686 476
Средства в других банках		889 110	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	8	92 653 210	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 047	1 103
Инвестиционная собственность		2 413 402	2 415 043
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		154 688	154 688
Отложенный налоговый актив		555 861	739 335
Нематериальные активы		805 384	787 513
Основные средства		2 684 772	2 683 127
Прочие финансовые активы		543 472	1 196 070
Прочие активы		947 146	645 319
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>136 882 981</b>	<b>148 521 716</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		290 584	4 954 643
Средства клиентов		113 679 497	119 745 708
Выпущенные векселя		256 713	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	9	6 387 280	6 871 812
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 180	12 302
Отложенное налоговое обязательство		102 324	212 698
Прочие финансовые обязательства		360 551	199 468
Прочие обязательства		287 386	296 131
Субординированный долг		4 444 316	4 526 855
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>125 823 831</b>	<b>137 025 928</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход		3 904 448	3 904 448
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		598	642
Резерв по переоценке основных средств		846 581	846 581
Нераспределенная прибыль		3 885 742	4 322 336
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>11 059 150</b>	<b>11 495 788</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>136 882 981</b>	<b>148 521 716</b>

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 30 мая 2017 года.

Иванов Д.Л.  
Заместитель Председателя Правления

Морозов О.В.  
Главный бухгалтер

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016
Процентные доходы		5 041 830	5 427 285
Процентные расходы		(2 812 815)	(2 906 270)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 229 015</b>	<b>2 521 015</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(1 285 561)	(2 077 698)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>943 454</b>	<b>443 317</b>
Комиссионные доходы		466 716	567 809
Комиссионные расходы		(99 163)	(81 430)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		2 591	(167 271)
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		93 479	430 144
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(35 714)	(1 710)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		98 219	130 208
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4 056)	(6 895)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	8	24 628	257 789
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(4 100)	(76 699)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании		-	1 131 969
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(463 662)	-
Прочие операционные доходы		175 084	32 470
Административные и прочие операционные расходы		(1 522 976)	(1 610 663)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(325 500)</b>	<b>1 049 038</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(111 094)	9 988
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(436 594)</b>	<b>1 059 026</b>

**ПАО «СКБ-банк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе**

	<b>3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017</b>	<b>3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016</b>
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>(436 594)</b>	<b>1 059 026</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(56)	(905)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	12	181
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>	<b>(44)</b>	<b>(724)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>(436 638)</b>	<b>1 058 302</b>

**ПАО «СКБ-банк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоцен- ке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2016</b>		<b>2 200 105</b>	<b>2 855 922</b>	<b>(17 142)</b>	<b>1 128 482</b>	<b>2 745 693</b>	<b>8 913 060</b>
Прибыль за период		-	-	-	-	1 059 026	1 059 026
Прочий совокупный убыток за период		-	-	(724)	-	-	(724)
Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период		-	-	(724)	-	1 059 026	1 058 302
<b>Остаток на 31 марта 2016 (неаудирован- ные данные)</b>		<b>2 200 105</b>	<b>2 855 922</b>	<b>(17 866)</b>	<b>1 128 482</b>	<b>3 804 719</b>	<b>9 971 362</b>
<b>Остаток на 1 января 2017</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	<b>642</b>	<b>846 581</b>	<b>4 322 336</b>	<b>11 495 788</b>
Убыток за период		-	-	-	-	(436 594)	(436 594)
Прочий совокупный убыток за период		-	-	(44)	-	-	(44)
Итого совокупный убыток, отраженный за период		-	-	(44)	-	(436 594)	(436 638)
<b>Остаток на 31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	<b>598</b>	<b>846 581</b>	<b>3 885 742</b>	<b>11 059 150</b>

Примечания на страницах с 7 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		5 292 268	4 987 215
Проценты уплаченные		(2 342 993)	(2 858 813)
Комиссии полученные		462 907	542 439
Комиссии уплаченные		(91 093)	(76 506)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(200 662)	(167 480)
(Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(30 514)	1 046
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		98 219	130 208
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	8	58 508	267 096
Прочие полученные операционные доходы		177 630	30 742
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 527 537)	(1 386 895)
Уплаченный налог на прибыль		(35 104)	(26 352)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 861 629</b>	<b>1 442 700</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(185 742)	(59 340)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(5 398 021)	443 155
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		4 233 476	1 073 425
Чистое снижение по средствам в других банках		10 848 719	7 051 752
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		312 244	(2 777 717)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		119 111	7 318
Чистый прирост по прочим активам		(116 055)	(12 463)
Чистое снижение по средствам других банков		(4 598 294)	(3 043 896)
Чистое снижение по средствам клиентов		(5 725 892)	(8 033 135)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным ценным бумагам		51 602	(125 641)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		157 137	89 011
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 559 914</b>	<b>(3 944 831)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерней компании		-	2 313 423
Приобретение основных средств		(97 451)	(29 361)
Выручка от выбытия основных средств		365	114
Приобретение инвестиционной собственности		-	(2 202)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		1 820	19 685
Приобретение нематериальных активов		(88 757)	(151 994)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(184 023)</b>	<b>2 149 665</b>

**ПАО «СКБ-банк»**

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

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	10	(6)	(220 110)
Гашение займа от ГК «АСВ»		(681 566)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(681 572)</b>	<b>(220 110)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(441 858)	(189 631)
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>252 461</b>	<b>(2 204 907)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		9 846 148	11 369 809
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода</b>		<b>10 098 609</b>	<b>9 164 902</b>



## **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»), его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) (далее ОАО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 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.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.77% голосующих акций Группы (31 декабря 2016: 93.77%). По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (31 декабря 2016: 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.

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имела 7 филиалов, 67 дополнительных офисов и 141 операционный офис, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2016: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 141 операционный офис). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года составляла 4 254 человека (31 декабря 2016: 4 492 человека).

## 1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016	
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» (открытое акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс»	Микрокредитная компания	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	-	Россия

ООО «СКБ ЛАБ» создано в декабре 2016 года с целью оказания услуг на рынке информационных технологий.

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

**Валюта представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная 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. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. 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.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

## 3 Краткое изложение принципов 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 2016 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 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года «Инициативы в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7. Данные Поправки выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 7, применимые для Группы с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

## 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 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года:

- *«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).* Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- *«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).*
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты.

## 6 Новые учетные положения

Опубликованы новые положения, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии произойдет существенное повышение кредитного риска, то обесценение будет оцениваться исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

### ***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).***

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).***

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 будут 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Наличные средства	4 756 515	5 444 648
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 648 557	3 001 995
Корреспондентские счета в других банках	1 693 537	1 399 505
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 098 609</b>	<b>9 846 148</b>

В таблице ниже представлена информация о денежных и неденежных изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включенных в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>Денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>Начисленные проценты</b>	<b>31 марта 2017 (неаудированные данные)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Дивиденды к выплате	3 859	(6)	-	3 853
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871 812	(681 566)	197 034	6 387 280

На текущий момент ОАО «Газэнергобанк» придерживается согласованного с Банком России плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласно которому ОАО «Газэнергобанк» имеет отсрочку (рассрочку) по погашению недовзноса в обязательные резервы с 1 августа 2015 года по 1 августа 2017 года. В соответствии с планом-графиком погашения недовзноса в обязательные резервы размер обязательных резервов, фактически депонированный на счетах по учету обязательных резервов на 31 марта 2017 года, составил 87% от расчетной величины обязательных резервов ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2016: 78%). На 31 марта 2017 года недовзнос составил 120 259 тысяч рублей (31 декабря 2016: 200 930 тысяч рублей).

**8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Потребительские кредиты	70 612 741	70 338 732
Корпоративные кредиты	34 499 263	35 031 940
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 283 717	2 788 124
Ипотечные кредиты	2 800 641	2 832 913
Кредитные карты и кредитные линии	836 057	912 806
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>111 032 419</b>	<b>111 904 515</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(18 379 209)	(17 274 421)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>92 653 210</b>	<b>94 630 094</b>

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 86 947 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2016: 484 403 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 53 067 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2016: 475 096 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 11 521 тысяча рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2016: 268 328 тысяч рублей) за 58 508 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2016: 267 096 тысяч рублей), получив прибыль 24 628 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2016: 257 789 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

По состоянию на 31 марта 2017 года портфель кредитов на общую сумму 22 995 424 тысячи рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2016: 25 356 943 тысячи рублей). Информация представлена также в Примечании 12.



**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017</b>	<b>15 113 418</b>	<b>763 407</b>	<b>974 381</b>	<b>54 371</b>	<b>368 844</b>	<b>17 274 421</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода	1 136 033	153 600	(123 928)	10 700	(1 181)	1 175 224
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(50 598)	-	(1 646)	(525)	(298)	(53 067)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(17 011)	-	(15)	-	(343)	(17 369)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>16 181 842</b>	<b>917 007</b>	<b>848 792</b>	<b>64 546</b>	<b>367 022</b>	<b>18 379 209</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016</b>	<b>11 446 816</b>	<b>557 809</b>	<b>1 945 760</b>	<b>58 045</b>	<b>250 677</b>	<b>14 259 107</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода	2 865 405	1 003 986	467 933	(624)	27 701	4 364 401
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(264 394)	-	(92 479)	-	(118 223)	(475 096)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2016 (неаудированные данные)</b>	<b>14 047 827</b>	<b>1 561 795</b>	<b>2 321 214</b>	<b>57 421</b>	<b>160 155</b>	<b>18 148 412</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- хороший уровень надежности	-	2 439 103	-	-	-	2 439 103
- средний уровень надежности	-	28 203 853	-	-	-	28 203 853
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	51 093 678	3 109 575	1 121 290	2 495 096	451 867	58 271 506
- с кредитной историей менее 90 дней	10 430 716	-	-	122 454	3 102	10 556 272
- с кредитной историей более 90 дней	40 662 962	3 109 575	1 121 290	2 372 642	448 765	47 715 234
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>51 093 678</b>	<b>33 752 531</b>	<b>1 121 290</b>	<b>2 495 096</b>	<b>451 867</b>	<b>88 914 462</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9 879	6 683	-	16 562
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	22 801	13 910	-	36 711
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	32 172	72 307	42 009	-	146 488
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>32 172</b>	<b>104 987</b>	<b>62 602</b>	<b>-</b>	<b>199 761</b>
<b>Обесцененные</b>						
- низкий уровень надежности	-	361 297	-	-	-	361 297
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 396 608	-	54 560	28 302	6 469	1 485 939
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 885 353	270	44 505	31 063	20 648	3 981 839
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 627 213	-	51 094	4 581	18 717	2 701 605
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 469 717	66 043	125 395	29 078	65 177	3 755 410
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 140 172	286 950	781 886	149 919	273 179	9 632 106
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>19 519 063</b>	<b>714 560</b>	<b>1 057 440</b>	<b>242 943</b>	<b>384 190</b>	<b>21 918 196</b>
За вычетом резерва под обесценение	(16 181 842)	(917 007)	(848 792)	(64 546)	(367 022)	(18 379 209)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>54 430 899</b>	<b>33 582 256</b>	<b>1 434 925</b>	<b>2 736 095</b>	<b>469 035</b>	<b>92 653 210</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- хороший уровень надежности	-	2 401 406	-	-	-	2 401 406
- средний уровень надежности	-	27 914 856	-	-	-	27 914 856
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	48 156 945	3 130 647	2 554 354	1 446 850	528 304	55 817 100
- с кредитной историей менее 90 дней	10 500 896	35 149	161 477	7 812	3 145	10 708 479
- с кредитной историей более 90 дней	37 656 049	3 095 498	2 392 877	1 439 038	525 159	45 108 621
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>48 156 945</b>	<b>33 446 909</b>	<b>2 554 354</b>	<b>1 446 850</b>	<b>528 304</b>	<b>86 133 362</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 512	5 139	-	11 651
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6 457	27 800	-	34 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	32 178	61 095	74 538	-	167 811
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>32 178</b>	<b>74 064</b>	<b>107 477</b>	<b>-</b>	<b>213 719</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>						
- низкий уровень надежности	-	1 196 790	-	-	-	1 196 790
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 736 150	192	16 823	86 423	6 589	2 846 177
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 516 266	-	16 713	58 542	18 220	6 609 741
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 862 531	66 472	6 296	49 701	20 240	3 005 240
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 784 086	-	22 882	188 684	59 732	3 055 384
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 282 754	289 399	141 781	850 447	279 721	8 844 102
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>22 181 787</b>	<b>1 552 853</b>	<b>204 495</b>	<b>1 233 797</b>	<b>384 502</b>	<b>25 557 434</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15 113 418)	(763 407)	(54 371)	(974 381)	(368 844)	(17 274 421)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>55 225 314</b>	<b>34 268 533</b>	<b>2 778 542</b>	<b>1 813 743</b>	<b>543 962</b>	<b>94 630 094</b>

## 9 Заемные средства от ГК «АСВ»

В сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых. Заемные средства на дату приобретения ОАО «Газэнергобанк» были отражены Группой по справедливой стоимости 8 838 481 тысяча рублей. На 31 марта 2017 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 387 280 тысяч рублей (31 декабря 2016: 6 871 812 тысяч рублей), которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом эффективной процентной ставки 15.17% годовых.

В соответствии с договором о предоставлении займа ОАО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства в размере 1.62 рубля на каждый 1 рубль, полученный в рамках конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк». ОАО «Газэнергобанк» направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 10 января 2017 года 681 566 тысяч рублей по результатам погашения ему задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в 2016 году. На дату приобретения контроля над ОАО «Газэнергобанк» справедливая стоимость встроенного в заем от ГК «АСВ» дериватива в отношении досрочного погашения займа составляла 2 321 217 тысяч рублей. На 31 марта 2017 года ожидания руководства по досрочному погашению займа от ГК «АСВ» выполнены и справедливая стоимость данного дериватива равна нулю (31 декабря 2016: 463 662 тысячи рублей). Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного погашения займа от ГК «АСВ» отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

## 10 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 24 июня 2016 года было принято решение за четвертый квартал 2015 года дивиденды не выплачивать

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017		3 месяца, закончившихся 31 марта 2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на начало периода</b>	<b>2 979</b>	<b>880</b>	<b>222 599</b>	<b>1 356</b>
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(6)	-	(219 618)	(492)
<b>Дивиденды к выплате на конец периода</b>	<b>2 973</b>	<b>880</b>	<b>2 981</b>	<b>864</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)</b>	-	-	0.10	1.86

## **11 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.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. 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 ценных бумаг. В консолидированной финансовой отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (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 ОАО «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. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за квартальные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года:

11 Сегментный анализ (продолжение)

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Доходы:</i>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По кредитам физическим лицам	3 145 192	3 402 616
- По корпоративным кредитам	1 263 023	533 802
- По ценным бумагам	610 080	448 136
- По средствам в других банках	113 295	205 371
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>5 131 590</b>	<b>4 589 925</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	206 732	224 029
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	137 896	150 088
- По пластиковым картам	64 066	62 946
- По операциям с иностранной валютой	55 356	91 083
- По гарантиям и аккредитивам	1 188	2 082
- Прочие	13 810	18 042
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>479 048</b>	<b>548 270</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>5 610 638</b>	<b>5 138 195</b>
<i>Расходы:</i>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По вкладам населения	(2 101 443)	(1 885 312)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(283 614)	(297 135)
- По субординированным займам	(126 412)	(108 469)
- По остаткам на расчетных счетах	(58 489)	(102 343)
- По средствам других банков	(31 719)	(72 172)
- По займу от ГК "АСВ"	(24 700)	-
- По долговому финансированию	(2 366)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 628 743)</b>	<b>(2 465 431)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- Страхование вкладов	(92 193)	(72 258)
- Расходы по лидогенерации	(9 149)	(5 567)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(6 150)	(4 078)
- Продажа портфеля кредитов	-	(1 993)
- Биржевые комиссии	(2 172)	(3 268)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	-	(772)
- Оплата договоров кредитных агентов	(43)	(29)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(109 707)</b>	<b>(87 965)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(1 419 838)	(1 243 170)
Резервы	(1 382 224)	(1 456 147)
<b>Итого расходов по управленческой отчетности</b>	<b>(5 540 512)</b>	<b>(5 252 713)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>70 126</b>	<b>(114 518)</b>
	<b>31 марта 2017</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	<b>2016</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Работающие активы	159 771 657	170 633 153
Вложения в основные средства и нематериальные активы	10 518 635	9 612 480
Прочие активы	10 205 016	10 322 869
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>180 495 308</b>	<b>190 568 502</b>
<b>Итого обязательств по управленческой отчетности</b>	<b>147 481 742</b>	<b>159 795 695</b>

11 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 промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 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
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>5 131 590</b>	<b>479 048</b>	<b>(2 628 743)</b>	<b>(1 382 224)</b>	<b>(109 707)</b>	<b>(1 419 838)</b>	<b>70 126</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	25 494	-	(197 035)	-	-	-	(171 541)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	101 027	-	-	-	-	101 027
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	84 641	-	-	84 641
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	21	-	-	(13 303)	25 558	12 276
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	3 300	3 300
Убыток от досрочного гашения займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(3 859)	30 902	10 767	(7 993)	983	(12 818)	17 982
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(137 948)	204 706	2 196	15 915	22 864	(107 733)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(1 236)	(46 882)	-	-	-	-	(48 118)
Прочие корректировки	27 789	52 125	-	-	-	(11 445)	68 469
<b>Итого по МСФО</b>	<b>5 041 830</b>	<b>820 947</b>	<b>(2 812 815)</b>	<b>(1 289 661)</b>	<b>(99 163)</b>	<b>(1 986 638)</b>	<b>(325 500)</b>



11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 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
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>4 589 925</b>	<b>548 270</b>	<b>(2 465 431)</b>	<b>(1 456 147)</b>	<b>(87 965)</b>	<b>(1 243 170)</b>	<b>(114 518)</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(94 813)	-	-	-	-	-	(94 813)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	430 353	-	-	-	-	430 353
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(273 487)	-	-	(273 487)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	-	90 072	90 072
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(70 218)	(70 218)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 011 961	1 290 908	(444 369)	(424 763)	-	(251 494)	1 182 243
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(87 039)	138 460	3 530	-	6 535	(61 486)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(36 165)	-	-	-	-	(36 165)
Прочие корректировки	7 251	2 687	-	-	-	(74 367)	(64 429)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>5 427 285</b>	<b>2 374 513</b>	<b>(2 906 270)</b>	<b>(2 154 397)</b>	<b>(81 430)</b>	<b>(1 610 663)</b>	<b>1 049 038</b>

## 11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>180 495 308</b>	<b>190 568 502</b>
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(2 200 830)	(1 372 078)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	5 687 820	5 454 624
Разница в классификации резервов (x)	(24 434 044)	(23 091 960)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	49 995	(65 823)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(2 813 454)	(2 736 817)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	555 861	739 335
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(1 450 312)	(2 394 832)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(2 381 721)	(2 404 195)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	-	(166 156)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(16 770 453)	(16 144 142)
Прочие корректировки	144 811	135 258
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>136 882 981</b>	<b>148 521 716</b>

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

## 12 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 промежуточной сокращенной 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.

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

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Обязательства по кредитным картам	1 295 403	1 335 340
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 610 697	3 540 037
Гарантии	681 203	730 376
Неиспользованные овердрафты	7 067	22 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 594 370</b>	<b>5 627 753</b>

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 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

### Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	<b>31 марта 2017</b>		<b>31 декабря 2016</b>	
		<b>Заложенные активы</b>	<b>Связанное обязательство</b>	<b>Заложенные активы</b>	<b>Связанное обязательство</b>
Кредиты и авансы клиентам	8	22 995 424	6 387 280	25 356 943	6 871 812
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		301 621	284 594	4 686 476	4 930 133
<b>Итого</b>		<b>23 297 045</b>	<b>6 671 874</b>	<b>30 043 419</b>	<b>11 801 945</b>

На 31 марта 2017 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 624 109 тысяч рублей (31 декабря 2016: 1 438 367 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 марта 2017 года портфель кредитов в сумме 22 995 424 тысячи рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2016: 25 356 943 тысячи рублей). Информация представлена также в Примечании 8.

### 13 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 котировочным 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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся множественные оценки справедливой стоимости:

	31 марта 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	23 210 550	-	-	17 508 639	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	301 621	-	-	4 686 476	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 042	-	-	1 098	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	463 662
- Валютные контракты «своп»	-	274	-	-	4 898	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
- Земля и здания	-	-	1 686 672	-	-	1 697 418
- Инвестиционная собственность	-	-	2 413 402	-	-	2 415 043
<b>Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>23 512 171</b>	<b>1 316</b>	<b>4 100 074</b>	<b>22 195 115</b>	<b>5 996</b>	<b>4 576 123</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные контракты «своп»	-	749	-	-	173	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, изменений в методах оценки для множественных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016: не произошло).

### 13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2016: не произошло).

#### 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)	31 марта 2017 (неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 756 515	5 342 094	-	10 098 609	5 444 648	4 401 500	-	9 846 148
Средства в других банках	-	889 110	-	889 110	-	11 789 794	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	-	-	93 029 984	92 653 210	-	-	95 614 271	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	5	5
Прочие финансовые активы	-	-	543 198	543 198	-	-	727 510	727 510
<b>Итого</b>	<b>4 756 515</b>	<b>6 231 204</b>	<b>93 573 187</b>	<b>104 184 132</b>	<b>5 444 648</b>	<b>16 191 294</b>	<b>96 341 786</b>	<b>116 993 551</b>

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 марта 2017 года и декабря 2016 года.

### 13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	290 584	-	290 584	4 954 643	-	4 954 643
Средства клиентов	10 941 171	102 596 973	113 679 497	10 955 680	108 703 137	119 745 708
Выпущенные векселя	-	256 713	256 713	-	206 311	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	6 855 899	6 387 280	-	7 338 836	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	-	359 802	359 802	-	199 295	199 295
Субординированный долг	-	4 542 549	4 444 316	-	4 625 963	4 526 855
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>11 231 755</b>	<b>114 611 936</b>	<b>125 418 192</b>	<b>15 910 323</b>	<b>121 073 542</b>	<b>136 504 624</b>

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 31 марта 2017 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных 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.

### 14 События после окончания отчетного периода

В мае 2017 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 1 271 тысяча рублей за 978 тысяч рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 1 045 тысяч рублей за 1 049 тысяч рублей.

24 мая 2017 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о переходе в собственность дочерней компании Банка - ООО «СКБ ЛАБ» доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (ООО МКК «Е-Коннект»). Размер уставного капитала ООО МКК «Е-Коннект» сформирован в размере 10 тысяч рублей, доля участия ООО «СКБ ЛАБ» в уставном капитале ООО МКК «Е-Коннект» составляет 60%.