



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

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

30 июня 2016 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 – 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 8 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 8 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 9 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 9 |
| 6 | Новые учетные положения | 10 |
| 7 | Приобретение дочерней компании | 10 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам | 12 |
| 9 | Заемные средства от ГК «АСВ» | 17 |
| 10 | Дивиденды | 17 |
| 11 | Сегментный анализ | 18 |
| 12 | Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям | 22 |
| 13 | Раскрытие информации о справедливой стоимости | 24 |
| 14 | События после окончания отчетного периода | 26 |

| | Прим. | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | 31 декабря 2015 |
|---|-------|---|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | 10 389 546 | 11 369 809 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 982 181 | 612 910 |
| Торговые ценные бумаги | | 20 496 302 | 13 178 392 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | | 199 714 | 5 698 273 |
| Средства в других банках | | 4 071 032 | 14 852 747 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 94 677 901 | 71 689 163 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 2 589 | 4 650 |
| Инвестиционная собственность | | 1 799 995 | 1 842 564 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 53 847 | 7 802 |
| Отложенный налоговый актив | | 754 079 | 545 541 |
| Нематериальные активы | | 641 648 | 504 814 |
| Основные средства | | 3 147 995 | 2 815 065 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | | 29 632 | - |
| Прочие финансовые активы | | 1 317 714 | 712 402 |
| Прочие активы | | 758 675 | 667 378 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 139 322 850 | 124 501 510 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | | 597 058 | 7 364 355 |
| Средства клиентов | | 116 860 548 | 103 042 841 |
| Выпущенные векселя | | 403 832 | 473 076 |
| Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» | 9 | 6 862 029 | - |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 87 737 | 9 839 |
| Прочие финансовые обязательства | | 220 816 | 381 939 |
| Прочие обязательства | | 436 736 | 296 314 |
| Субординированный долг | | 3 852 884 | 4 020 086 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 129 321 640 | 115 588 450 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | | 2 200 105 | 2 200 105 |
| Эмиссионный доход | | 2 855 922 | 2 855 922 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (17 991) | (17 142) |
| Резерв по переоценке основных средств | | 1 128 482 | 1 128 482 |
| Нераспределенная прибыль | | 3 834 692 | 2 745 693 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 10 001 210 | 8 913 060 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 139 322 850 | 124 501 510 |

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 29 августа 2016 года.

Иванов Д.Л.
Заместитель Председателя Правления

Морозов О.В.
Главный бухгалтер

| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 |
|--|-------|---|---|
| Процентные доходы | | 10 140 132 | 8 778 990 |
| Процентные расходы | | (5 953 864) | (5 611 893) |
| Чистые процентные доходы | | 4 186 268 | 3 167 097 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 8 | (3 028 749) | (4 698 043) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов | | 1 157 519 | (1 530 946) |
| Комиссионные доходы | | 1 102 233 | 899 427 |
| Комиссионные расходы | | (196 435) | (123 357) |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | (143 916) | 551 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг | | 669 598 | 1 408 998 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | - | 538 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (55 971) | 100 618 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 268 796 | 34 411 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (4 547) | 143 336 |
| Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам | 8 | 205 858 | 1 675 173 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | | (44 498) | (54 985) |
| Прибыль от приобретения дочерней компании | 7 | 1 131 969 | - |
| Прочие операционные доходы | | 183 992 | 38 796 |
| Административные и прочие операционные расходы | | (3 254 546) | (2 931 409) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 1 020 052 | (338 849) |
| Расходы по налогу на прибыль | | 68 947 | (337 274) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 1 088 999 | (676 123) |

| | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 |
|---|---|---|
| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | | |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | 1 088 999 | (676 123) |
| Прочий совокупный доход/(убыток): | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | |
| (Расходы)/доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (1 061) | 369 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 212 | (74) |
| Прочий совокупный (убыток)/доход за период | (849) | 295 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | 1 088 150 | (675 828) |

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 |
|---|-------|-----------------------------|------------------------|---|---|----------------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2015 | | 2 124 895 | 2 522 742 | (17 347) | 1 150 051 | 2 335 331 | 8 115 672 |
| Убыток за период | | - | - | - | - | (676 123) | (676 123) |
| Прочий совокупный доход за период | | - | - | 295 | - | - | 295 |
| Итого совокупный доход/ (убыток), отраженный за период | | - | - | 295 | - | (676 123) | (675 828) |
| Объявленные дивиденды | 10 | - | - | - | - | (213 571) | (213 571) |
| Остаток на 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные) | | 2 124 895 | 2 522 742 | (17 052) | 1 150 051 | 1 445 637 | 7 226 273 |
| Остаток на 1 января 2016 | | 2 200 105 | 2 855 922 | (17 142) | 1 128 482 | 2 745 693 | 8 913 060 |
| Прибыль за период | | - | - | - | - | 1 088 999 | 1 088 999 |
| Прочий совокупный убыток за период | | - | - | (849) | - | - | (849) |
| Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период | | - | - | (849) | - | 1 088 999 | 1 088 150 |
| Остаток на 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные) | | 2 200 105 | 2 855 922 | (17 991) | 1 128 482 | 3 834 692 | 10 001 210 |

Примечания на страницах с 7 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

| | Прим. | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 |
|--|-------|---|---|
| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 9 034 649 | 7 791 652 |
| Проценты уплаченные | | (6 002 945) | (5 430 908) |
| Комиссии полученные | | 1 062 230 | 813 540 |
| Комиссии уплаченные | | (193 742) | (123 733) |
| (Расходы, уплаченные)/доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами | | (129 452) | 551 |
| (Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами | | (55 175) | 210 132 |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 268 796 | 34 411 |
| Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 538 |
| Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам | 8 | 1 218 400 | 1 662 618 |
| Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк" | | 1 699 062 | - |
| Прочие полученные операционные доходы | | 230 985 | 23 692 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (2 840 315) | (2 689 527) |
| (Уплаченный)/возмещенный налог на прибыль | | (55 622) | 7 547 |
| Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 4 236 871 | 2 300 513 |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (81 807) | (54 110) |
| Чистый прирост по торговым ценным бумагам | | (6 175 819) | (12 435 599) |
| Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо | | 6 124 620 | 8 981 193 |
| Чистое снижение по средствам в других банках | | 11 820 614 | 2 967 345 |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (4 641 817) | (190 522) |
| Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | - | 342 |
| Чистый прирост по прочим финансовым активам | | (40 791) | (31 092) |
| Чистый прирост по прочим активам | | (98 368) | (72 488) |
| Чистое снижение по средствам других банков | | (6 702 318) | (7 547 383) |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов | | (4 424 942) | 4 161 565 |
| Чистое (снижение)/прирост по выпущенным ценным бумагам | | (47 945) | 200 816 |
| Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам | | 43 692 | 16 884 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | 11 990 | (1 702 536) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение дочерней компании | 7 | 2 313 423 | - |
| Приобретение основных средств | | (130 818) | (148 924) |
| Выручка от выбытия основных средств | | 6 949 | 1 543 |
| Приобретение инвестиционной собственности | | (6 071) | (2 118) |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности | | 29 189 | 133 054 |
| Приобретение нематериальных активов | | (237 527) | (97 479) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 1 975 145 | (113 924) |

ПАО «СКБ-банк»

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

| | Прим. | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 | 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 |
|---|-------|---|---|
| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Дивиденды уплаченные | 10 | (220 110) | (212 524) |
| Гашение займа от ГК «АСВ» | | (2 228 198) | - |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (2 448 308) | (212 524) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств | | (519 090) | 27 984 |
| Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств | | (980 263) | (2 001 000) |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года | | 11 369 809 | 9 992 900 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода | | 10 389 546 | 7 991 900 |

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»), 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 97.79% голосующих акций АО Группа Синара (далее – Материнская организация) (2015: 97.79%), непосредственно контролирующего 99.01% голосующих акций Группы (2015: 98.98%).

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 30 июня 2016 года Банк имел 7 филиалов, 64 дополнительных офиса и 98 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2015: 7 филиалов, 68 дополнительных офисов, 105 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составляла 3 662 человек (2015: 3 887 человек).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года консолидируемыми активами Банка являются:

| Наименование | Вид деятельности | Доля в уставном капитале, % | | Страна регистрации |
|---|---------------------------|---|-----------------|--------------------|
| | | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | 31 декабря 2015 | |
| 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 | 99.9999 | - | Россия |

1 Введение (продолжение)

В 2015 году Банк был утвержден инвестором для санации ОАО «Газэнергобанк» по итогам конкурсного отбора, проведенного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ»). Банк берет на себя ответственность за финансовое оздоровление ОАО «Газэнергобанк», в том числе за полное соблюдение всех обязательств перед его клиентами и обеспечение непрерывности функционирования банка (Примечание 7).

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. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального 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.

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 2015 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 2015 года.

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 2015 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 2016 года:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 - «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 - «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года 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:

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не меняют основополагающие принципы Стандарта, но разъясняют порядок их применения. Поправки уточняют, каким образом определяется обязательство к исполнению (обещание передать товары или услуги покупателю) в договоре; каким образом определяется, является ли организация принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (стороной, ответственной за организацию предоставления товара или услуги); и как определить, должна ли выручка от предоставления лицензии отражаться в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям, поправки включают два дополнительных освобождения для организаций, впервые применяющих стандарт, позволяющих снизить затраты и сложность его внедрения. В настоящее время Группа проводит оценку того, как поправки повлияют на финансовую отчетность.

7 Приобретение дочерней компании

В 2015 году Банк был утвержден инвестором для санации ОАО «Газэнергобанк» по итогам конкурсного отбора, проведенного ГК «АСВ». Банк берет на себя ответственность за финансовое оздоровление ОАО «Газэнергобанк», в том числе за полное соблюдение всех обязательств перед его клиентами и обеспечение непрерывности функционирования банка. Исходя из финансового положения ОАО «Газэнергобанк» ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ был подготовлен План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства, утвержденный решением Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 года, в рамках которого в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- приказом ЦБ РФ от 12 августа 2015 года в ОАО «Газэнергобанк» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;
- в связи со значительным объемом средств, привлеченных ОАО «Газэнергобанк» от населения Российской Федерации, и как следствие высокой социальной значимостью обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов, 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;
- в октябре 2015 года размер уставного капитала ОАО «Газэнергобанк» был снижен до 1 рубля;
- в декабре 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций ОАО «Газэнергобанк» на сумму 1 000 тысяч рублей. Банк приобрел этот выпуск за 1 000 тысяч рублей. В результате этой сделки Банку принадлежит 99.99% акций ОАО «Газэнергобанк».
- 12 февраля 2016 года приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «Газэнергобанк» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 12 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над ОАО «Газэнергобанк».

7 Приобретение дочерней компании (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенной дочерней компании приведена в таблице ниже:

| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | Условная справедливая стоимость на дату приобретения |
|---|---|
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 2 313 423 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 287 464 |
| Торговые ценные бумаги | 1 461 622 |
| Средства в других банках | 1 028 745 |
| Кредиты и авансы клиентам | 21 617 969 |
| Инвестиционная собственность | 21 517 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 51 904 |
| Нематериальные активы | 439 |
| Основные средства | 397 428 |
| Прочие активы | 78 731 |
| Средства других банков | (23 396) |
| Средства клиентов | (19 471 089) |
| Заемные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" | (6 517 835) |
| Отложенное налоговое обязательство | (29 903) |
| Прочие обязательства | (84 050) |
| Чистые активы дочерней компании | 1 132 969 |
| Сумма уплаченного вознаграждения | 1 000 |
| Прибыль от приобретения дочерней компании | 1 131 969 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней компании | 2 313 423 |

В соответствии с МСФО (IFRS 3) окончательная оценка справедливой стоимости будет завершена в период, не превышающий одного года с даты приобретения контроля над дочерней организацией, в связи с чем представленные данные могут подвергнуться изменению.

При определении справедливой стоимости обязательств основной эффект оказала величина процентной ставки по займу объемом 23 000 000 тысяч рублей сроком на 10 лет, полученному ОАО «Газэнергобанк» от ГК «АСВ». Величина процентной ставки определена как среднерыночная процентная ставка по облигационным займам с сопоставимыми условиями, размещенным на рынке.

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | 31 декабря 2015 |
|--|---|----------------------------|
| Потребительские кредиты | 71 495 014 | 67 834 641 |
| Корпоративные кредиты | 32 390 458 | 7 764 385 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 4 788 531 | 5 968 565 |
| Ипотечные кредиты | 2 896 328 | 2 828 242 |
| Кредитные карты и кредитные линии | 1 198 018 | 971 347 |
| Договоры обратного репо | 709 664 | 581 090 |
| Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) | 113 478 013 | 85 948 270 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (18 800 112) | (14 259 107) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 94 677 901 | 71 689 163 |

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 1 782 315 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015: 259 242 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 769 773 тысячи рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015: 271 461 тысяча рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 279 787 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015: 7 661 598 тысяч рублей) за 1 218 400 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015: 1 662 618 тысяч рублей), получив прибыль 205 858 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015: 1 675 173 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

По состоянию на 30 июня 2016 года портфель кредитов на общую сумму 26 414 117 тысяч рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2015: 6 903 081 тысяча 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 |
|---|----------------------------|--------------------------|---|----------------------|--|-------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 | 11 446 816 | 557 809 | 1 945 760 | 58 045 | 250 677 | 14 259 107 |
| Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода | 4 303 479 | 629 580 | 212 144 | 4 621 | 160 996 | 5 310 820 |
| Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам | (554 160) | - | (97 276) | - | (118 337) | (769 773) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | - | - | - | (42) | - | (42) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2016 (неаудированные данные) | 15 196 135 | 1 187 389 | 2 060 628 | 62 624 | 293 336 | 18 800 112 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 |
|---|----------------------------|--------------------------|---|----------------------|--|-------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 | 7 108 717 | 522 040 | 2 628 851 | 49 077 | 847 904 | 11 156 589 |
| Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода | 4 445 918 | 138 716 | 508 628 | 11 545 | (180 391) | 4 924 416 |
| Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам | (2 557) | (266 023) | (2 512) | - | (369) | (271 461) |
| Средства, списанные в течение периода как безнадежные | (32) | - | - | - | (1) | (33) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2015 (неаудированные данные) | 11 552 046 | 394 733 | 3 134 967 | 60 622 | 667 143 | 15 809 511 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 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 | Договоры обратного репо | Итого |
|--|----------------------------|--------------------------|---|----------------------|--|-------------------------------|-------------------|
| Непросроченные и необесцененные | | | | | | | |
| - хороший уровень надежности | - | 1 679 310 | - | - | - | - | 1 679 310 |
| - средний уровень надежности | - | 24 138 250 | - | - | - | - | 24 138 250 |
| - уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.: | 53 242 713 | 3 004 975 | 2 290 439 | 2 559 490 | 767 320 | 709 664 | 62 574 601 |
| - с кредитной историей менее 90 дней | 6 507 814 | 3 001 025 | 157 | 93 264 | 5 012 | 709 664 | 10 316 936 |
| - с кредитной историей более 90 дней | 46 734 899 | 3 950 | 2 290 282 | 2 466 226 | 762 308 | - | 52 257 665 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 53 242 713 | 28 822 535 | 2 290 439 | 2 559 490 | 767 320 | 709 664 | 88 392 161 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | | | | |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | 7 482 | 4 176 | - | - | 11 658 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | 19 165 | 26 293 | - | - | 45 458 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 4 492 | 61 629 | 55 132 | - | - | 121 253 |
| Итого просроченных, но необесцененных кредитов | - | 4 492 | 88 276 | 85 601 | - | - | 178 369 |
| Обесцененные кредиты | | | | | | | |
| - низкий уровень надежности | - | 2 779 648 | - | - | - | - | 2 779 648 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 2 821 207 | 599 | 123 398 | 34 989 | 15 923 | - | 2 996 116 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 4 011 288 | 383 | 128 695 | 49 145 | 50 011 | - | 4 239 522 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 1 567 078 | 3 513 | 149 574 | 9 132 | 38 938 | - | 1 768 235 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 4 283 937 | 459 423 | 341 872 | 10 285 | 229 855 | - | 5 325 372 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 5 568 791 | 319 865 | 1 666 277 | 147 686 | 95 971 | - | 7 798 590 |
| Итого обесцененных кредитов | 18 252 301 | 3 563 431 | 2 409 816 | 251 237 | 430 698 | - | 24 907 483 |
| За вычетом резерва под обесценение | (15 196 135) | (1 187 389) | (2 060 628) | (62 624) | (293 336) | - | (18 800 112) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 56 298 879 | 31 203 069 | 2 727 903 | 2 833 704 | 904 682 | 709 664 | 94 677 901 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| | Потребительские кредиты | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Договоры обратного репо | Итого |
|--|-------------------------|-----------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | | | |
| - хороший уровень надежности | - | 744 928 | - | - | - | - | 744 928 |
| - средний уровень надежности | - | 6 253 275 | - | - | - | - | 6 253 275 |
| - уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.: | 51 362 213 | - | 3 435 110 | 2 523 359 | 666 015 | 581 090 | 58 567 787 |
| - с кредитной историей менее 90 дней | 12 598 601 | - | 20 538 | 240 052 | 2 601 | 581 090 | 13 442 882 |
| - с кредитной историей более 90 дней | 38 763 612 | - | 3 414 572 | 2 283 307 | 663 414 | - | 45 124 905 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 51 362 213 | 6 998 203 | 3 435 110 | 2 523 359 | 666 015 | 581 090 | 65 565 990 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | | | | |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | 10 738 | 12 385 | - | - | 23 123 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | 15 502 | 24 216 | - | - | 39 718 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 1 581 | 47 630 | 39 818 | - | - | 89 029 |
| Итого просроченных, но необесцененных кредитов | - | 1 581 | 73 870 | 76 419 | - | - | 151 870 |
| Обесцененные кредиты | | | | | | | |
| - низкий уровень надежности | - | 384 275 | - | - | - | - | 384 275 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1 970 015 | - | 188 894 | 36 467 | 882 | - | 2 196 258 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 2 945 258 | - | 205 866 | 36 909 | 39 284 | - | 3 227 317 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 4 082 334 | 227 762 | 203 100 | 7 398 | 33 427 | - | 4 554 021 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 6 857 946 | 7 992 | 704 504 | 44 926 | 95 354 | - | 7 710 722 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 616 875 | 144 572 | 1 157 221 | 102 764 | 136 385 | - | 2 157 817 |
| Итого обесцененных кредитов | 16 472 428 | 764 601 | 2 459 585 | 228 464 | 305 332 | - | 20 230 410 |
| За вычетом резерва под обесценение | (11 446 816) | (557 809) | (1 945 760) | (58 045) | (250 677) | - | (14 259 107) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 56 387 825 | 7 206 576 | 4 022 805 | 2 770 197 | 720 670 | 581 090 | 71 689 163 |

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 (Примечание 7). Заемные средства на дату признания были отражены Группой по справедливой стоимости 6 517 835 тысяч рублей. На 30 июня 2016 года заемные средства отражены по справедливой стоимости 6 862 029 тысяч рублей, которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом 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». За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, ОАО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 1 699 062 тысячи рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 8 апреля 2016 года 2 228 198 тысяч рублей и 8 июля 2016 года 524 282 тысячи рублей. Справедливая стоимость встроенного в займ от ГК «АСВ» дериватива от досрочного погашения на 30 июня 2016 года составила 664 777 тысяч рублей.

10 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 24 июня 2016 года было принято решение за четвертый квартал 2015 года дивиденды не выплачивать. На внеочередном Общем собрании акционеров 25 декабря 2015 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2015 финансового года в сумме 221 092 тысячи рублей. На общем собрании акционеров 24 июня 2016 года было принято решение за четвертый квартал 2015 года дивиденды не выплачивать. На внеочередном Общем собрании акционеров 12 января 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей.

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 | |
|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | По обыкновенным акциям | По привилегирован- ным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегирован- ным акциям |
| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Дивиденды к выплате на начало периода | 222 599 | 1 356 | 1 625 | - |
| Дивиденды, объявленные в течение периода | - | - | 212 428 | 1 143 |
| Дивиденды, выплаченные в течение периода | (219 618) | (472) | (211 381) | (930) |
| Дивиденды к выплате на конец периода | 2 981 | 884 | 2 672 | 213 |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию) | - | - | 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 промежуточной сокращенной 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 не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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.

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 полугодовые периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

11 Сегментный анализ (продолжение)

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 |
|---|---|---|
| <i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i> | | |
| <i>Доходы:</i> | | |
| Процентные доходы: | | |
| - По кредитам физическим лицам | 6 811 580 | 6 335 748 |
| - По ценным бумагам | 909 385 | 669 877 |
| - По корпоративным кредитам | 592 511 | 541 938 |
| - По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса | 459 061 | 1 007 398 |
| - По средствам в других банках | 277 627 | 2 276 |
| Итого процентные доходы | 9 050 164 | 8 557 237 |
| Непроцентные доходы: | | |
| - По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц | 371 582 | 425 051 |
| - По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц | 362 178 | 577 445 |
| - По операциям с иностранной валютой | 152 403 | 255 100 |
| - По пластиковым картам | 143 681 | 153 718 |
| - По гарантиям и аккредитивам | 8 240 | 16 267 |
| - Прочие | 27 126 | 563 196 |
| Итого непроцентные доходы | 1 065 210 | 1 990 777 |
| Итого доходов по управленческой отчетности | 10 115 374 | 10 548 014 |
| <i>Расходы:</i> | | |
| Процентные расходы: | | |
| - По вкладам населения | (3 716 213) | (4 372 905) |
| - По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц | (578 749) | (689 509) |
| - По средствам других банков | (134 658) | - |
| - По субординированным займам | (213 652) | (201 778) |
| - По остаткам на расчетных счетах | (159 324) | (151 241) |
| Итого процентные расходы | (4 802 596) | (5 415 433) |
| Непроцентные расходы: | | |
| - Страхование вкладов | (148 038) | (133 782) |
| - Расходы по лидогенерации | (13 879) | - |
| - За обслуживание и ведение корреспондентских счетов | (11 586) | (11 785) |
| - Продажа портфеля кредитов | - | (131) |
| - Биржевые комиссии | (5 708) | (4 425) |
| - Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования | (1 099) | (2 212) |
| - Оплата договоров кредитных агентов | (67) | (2) |
| Итого непроцентные расходы | (180 377) | (152 337) |
| Административные и прочие операционные расходы | (2 562 950) | (2 538 588) |
| Резервы | (3 095 357) | (2 393 776) |
| Итого расходов по управленческой отчетности | (10 641 280) | (10 500 134) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения по управленческой отчетности | (525 906) | 47 880 |
| | 30 июня 2016 | 31 декабря 2015 |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Работающие активы | 119 020 354 | 128 997 792 |
| Вложения в основные средства и нематериальные активы | 8 147 565 | 8 080 177 |
| Прочие активы | 9 146 954 | 8 814 655 |
| Итого активов по управленческой отчетности | 136 314 873 | 145 892 624 |
| Итого обязательств по управленческой отчетности | 107 475 337 | 118 685 156 |

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 |
|--|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|
| Итого по управленческой отчетности | 9 050 164 | 1 065 210 | (4 802 596) | (3 095 357) | (180 377) | (2 562 950) | (525 906) |
| Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше) | (345 670) | - | - | - | - | - | (345 670) |
| Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii) | - | 681 375 | - | - | - | - | 681 375 |
| Корректировка резервов (см. пункт iii) | - | - | - | (618 353) | - | - | (618 353) |
| Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv) | - | - | - | - | - | 58 057 | 58 057 |
| Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v) | - | - | - | - | - | (44 082) | (44 082) |
| Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi) | 1 572 987 | 1 559 525 | (1 154 688) | 562 714 | (16 904) | (567 628) | 1 956 006 |
| Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii) | (109 928) | 145 691 | - | 77 749 | - | (113 512) | - |
| Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix) | (36 726) | (93 459) | - | - | - | - | (130 185) |
| Прочие корректировки | 9 305 | (330) | 3 420 | - | 846 | (24 431) | (11 190) |
| Итого по МСФО | 10 140 132 | 3 358 012 | (5 953 864) | (3 073 247) | (196 435) | (3 254 546) | 1 020 052 |

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 | 8 557 237 | 1 990 777 | (5 415 433) | (2 393 776) | (152 337) | (2 538 588) | 47 880 |
| Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше) | (39 154) | - | - | - | - | - | (39 154) |
| Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii) | (41 090) | 1 483 828 | - | - | - | - | 1 442 738 |
| Корректировка резервов (см. пункт iii) | - | - | - | (690 771) | - | - | (690 771) |
| Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv) | - | - | (13 605) | - | (7 070) | 118 160 | 97 485 |
| Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v) | - | (535 470) | - | - | - | (30 929) | (566 399) |
| Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi) | 2 971 | 26 130 | 20 206 | - | - | (33 322) | 15 985 |
| Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii) | 299 026 | 1 978 410 | (203 061) | (1 668 481) | 36 050 | (441 944) | - |
| Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix) | - | (630 740) | - | - | - | - | (630 740) |
| Прочие корректировки | - | (11 087) | - | - | - | (4 786) | (15 873) |
| Итого по МСФО | 8 778 990 | 4 301 848 | (5 611 893) | (4 753 028) | (123 357) | (2 931 409) | (338 849) |

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | 31 декабря 2015 |
|--|---|------------------------|
| Итого активов по управленческой отчетности | 136 314 873 | 145 892 624 |
| Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v) | (1 197 801) | (741 926) |
| Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iii) | (17 459 174) | (14 583 327) |
| Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii) | (495 494) | (1 117 443) |
| Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v) | (2 650 757) | (2 477 404) |
| Отложенный налоговый актив (см. пункт vii) | 690 052 | (262 701) |
| Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi) | 25 596 480 | (541 575) |
| Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i) | (1 814 410) | (1 468 740) |
| События после отчетной даты (см. пункт iv) | - | (111 984) |
| Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix) | 290 466 | (126 333) |
| Прочие корректировки | 48 615 | 40 319 |
| Итого активов по МСФО | 139 322 850 | 124 501 510 |

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 по состоянию на 30 июня 2016 года был создан резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам в размере 1 154 тысяч рублей (2015: нет) поскольку велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

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> | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | 31 декабря 2015 |
|--|---|----------------------------|
| Обязательства по кредитным картам | 1 403 828 | 1 474 862 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 1 772 682 | 1 126 512 |
| Гарантии | 485 562 | 583 613 |
| Неиспользованные овердрафты | 10 287 | 24 409 |
| Итого обязательств кредитного характера | 3 672 359 | 3 209 396 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2015 | |
|---|-------|---|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 26 414 117 | 6 862 029 | 6 903 081 | - |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | | 199 714 | 180 522 | 5 698 273 | 5 340 934 |
| Итого | | 26 613 831 | 7 042 551 | 12 601 354 | 5 340 934 |

На 30 июня 2016 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 982 181 тысяча рублей (31 декабря 2015: 612 910 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 30 июня 2016 года портфель кредитов в сумме 26 414 117 тысяч рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2015: 6 903 081 тысяча 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:

| | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2015 | | |
|---|---|--------------|------------------|-------------------|--------------|------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 20 496 302 | - | - | 13 178 392 | - | - |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 199 714 | - | - | 5 698 273 | - | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 2 583 | - | - | 3 645 | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| - Дериватив, встроенный в займ от ГК "АСВ" | - | - | 664 777 | - | - | - |
| - Валютные контракты «своп» | - | 67 | - | - | 5 | - |
| Нефинансовые активы | | | | | | |
| - Земля и здания | - | - | 2 106 676 | - | - | 1 846 199 |
| - Инвестиционная собственность | - | - | 1 799 995 | - | - | 1 842 564 |
| Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости | 20 696 016 | 2 650 | 4 571 448 | 18 876 665 | 3 650 | 3 688 763 |
| Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| - Валютные контракты «своп» | - | 1 108 | - | - | 227 | - |

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, изменений в методах оценки для множественных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2015: 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2015: не произошло).

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по деривативу, встроенному в займ от ГК «АСВ» была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

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

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

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2015 | | | |
|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 5 433 053 | 4 956 493 | - | 10 389 546 | 5 616 216 | 5 753 593 | - | 11 369 809 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | 982 181 | 982 181 | - | - | 612 910 | 612 910 |
| Средства в других банках | - | 4 071 032 | - | 4 071 032 | - | 14 852 747 | - | 14 852 747 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 97 580 382 | 94 677 901 | - | - | 73 374 098 | 71 689 163 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 5 | 5 | - | - | 1 005 | 1 005 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1 317 647 | 1 317 647 | - | - | 712 397 | 712 397 |
| Итого | 5 433 053 | 9 027 525 | 99 880 215 | 111 438 312 | 5 616 216 | 20 606 340 | 74 700 410 | 99 238 031 |

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение июня 2016 года и декабря 2015 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) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2015 | | |
|--|--------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 597 058 | - | 597 058 | 7 364 355 | - | 7 364 355 |
| Средства клиентов | 15 736 401 | 101 002 277 | 116 860 548 | 9 740 893 | 93 102 308 | 103 042 841 |
| Выпущенные векселя | - | 403 832 | 403 832 | - | 473 076 | 473 076 |
| Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» | - | 6 862 029 | 6 862 029 | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | 209 701 | 209 701 | - | 381 712 | 381 712 |
| Субординированный долг | - | 4 140 733 | 3 852 884 | - | 4 193 309 | 4 020 086 |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 16 333 459 | 112 618 572 | 128 786 052 | 17 105 248 | 98 150 405 | 115 282 070 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 30 июня 2016 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 июле 2016 года Группой было учреждено Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СКБ-ФИНАНС» с целью расширения спектра услуг на рынке потребительского кредитования. Доля Группы в уставном капитале компании составляет 100%.

21 июля 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал дополнительный выпуск акций ПАО «СКБ-банк» на сумму 261 780 тысяч рублей (идентификационный номер 10600705B015D).

27 июля 2016 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» предоставило Группе бессрочный субординированный займ в сумме 740 000 тысяч рублей с ежемесячной уплатой процентов в размере 13% годовых.

В августе 2016 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 75 494 тысячи рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 80 616 тысяч рублей.