



**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 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 – 30 ИЮНЯ 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

	Прим.	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		10 291 257	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 581 976	1 438 367
Торговые ценные бумаги		23 969 468	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	4 686 476
Средства в других банках		6 605 816	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	8	91 787 263	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 265	1 103
Инвестиционная собственность		2 355 633	2 415 043
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		111 759	154 688
Отложенный налоговый актив		609 388	739 335
Нематериальные активы		811 488	787 513
Основные средства		2 682 865	2 683 127
Прочие финансовые активы		421 397	1 196 070
Прочие активы		1 114 608	645 319
ИТОГО АКТИВЫ		142 344 183	148 521 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		6 956	4 954 643
Средства клиентов		118 414 022	119 745 708
Выпущенные векселя		220 300	200 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	9	6 591 315	6 871 812
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12 839	12 302
Отложенное налоговое обязательство		394 810	212 698
Прочие финансовые обязательства		282 054	199 468
Прочие обязательства		236 945	296 131
Субординированный долг		4 495 254	4 526 855
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		130 660 501	137 025 928
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
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		772	642
Резерв по переоценке основных средств		846 581	846 581
Нераспределенная прибыль		4 510 096	4 322 336
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		11 683 678	11 495 788
Неконтролирующая доля участия		4	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 683 682	11 495 788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		142 344 183	148 521 716
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 28 августа 2017 года.			
 Кочнев В.В. Заместитель Председателя Правления		 Курносова Л.В. И.о. Главного бухгалтера	
			

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016
Процентные доходы		9 669 464	10 140 132
Процентные расходы		(5 545 778)	(5 953 864)
Чистые процентные доходы		4 123 686	4 186 268
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(2 127 256)	(3 028 749)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		1 996 430	1 157 519
Комиссионные доходы		1 173 631	1 102 233
Комиссионные расходы		(205 874)	(196 435)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(7 089)	(143 916)
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		264 083	669 598
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(29 069)	(55 971)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		133 689	268 796
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		25 762	(4 547)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	8	191 144	205 858
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		130 238	(44 498)
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)	-
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк"		610 044	-
Прочие операционные доходы		186 005	183 992
Административные и прочие операционные расходы		(3 387 282)	(3 254 546)
Прибыль до налогообложения		618 050	1 020 052
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(430 290)	68 947
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		187 760	1 088 999
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		187 760	1 088 999

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	187 760	1 088 999
Прочий совокупный доход/(убыток):		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>		
Доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	162	(1 061)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(32)	212
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	130	(849)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	187 890	1 088 150
Совокупный доход, прходящийся на:		
- акционеров Банка	187 890	1 088 150

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Принадлежит собственникам Банка					Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль			
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2016		2 200 105	2 855 922	(17 142)	1 128 482	2 745 693	8 913 060	-	8 913 060
Прибыль за период		-	-	-	-	1 088 999	1 088 999	-	1 088 999
Прочий совокупный убыток за период		-	-	(849)	-	-	(849)	-	(849)
Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период		-	-	(849)	-	1 088 999	1 088 150	-	1 088 150
Остаток на 30 июня 2016 (неаудированные данные)		2 200 105	2 855 922	(17 991)	1 128 482	3 834 692	10 001 210	-	10 001 210
Остаток на 1 января 2017		2 421 781	3 904 448	642	846 581	4 322 336	11 495 788	-	11 495 788
Прибыль за период		-	-	-	-	187 760	187 760	-	187 760
Прочий совокупный доход за период		-	-	130	-	-	130	-	130
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	130	-	187 760	187 890	-	187 890
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организации		-	-	-	-	-	-	4	4
Остаток на 30 июня 2017 (неаудированные данные)		2 421 781	3 904 448	772	846 581	4 510 096	11 683 678	4	11 683 682

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

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 547 681	9 034 649
Проценты уплаченные		(5 333 132)	(6 002 945)
Комиссии полученные		1 455 962	1 062 230
Комиссии уплаченные		(202 135)	(193 742)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(210 342)	(129 452)
Расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(25 606)	(55 175)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		133 689	268 796
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	8	283 082	1 218 400
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Гробизнесбанк"	9	610 044	1 699 062
Прочие полученные операционные доходы		56 206	230 985
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 430 864)	(2 840 315)
Уплаченный налог на прибыль		(74 797)	(55 622)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 809 788	4 236 871
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(143 609)	(81 807)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(5 914 494)	(6 175 819)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		4 535 222	6 124 620
Чистое снижение по средствам в других банках		5 194 351	11 820 614
Чистое (снижение)/прирост по кредитам и авансам клиентам		812 242	(4 641 817)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым активам		120 512	(40 791)
Чистый прирост по прочим активам		(122 132)	(98 368)
Чистое снижение по средствам других банков		(4 931 023)	(6 702 318)
Чистое снижение по средствам клиентов		(949 964)	(4 424 942)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		20 380	(47 945)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		80 090	43 692
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 511 363	11 990
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, полученные при приобретении дочерней организации за вычетом уплаченного возмещения		-	2 313 423
Приобретение основных средств		(146 186)	(130 818)
Выручка от выбытия основных средств		2 663	6 949
Приобретение инвестиционной собственности		-	(6 071)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		10 820	29 189
Приобретение нематериальных активов		(161 376)	(237 527)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(294 079)	1 975 145

ПАО «СКБ-банк»

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

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	10	(9)	(220 110)
Гашение займа от ГК «АСВ»		(681 566)	(2 228 198)
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организации		4	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(681 571)	(2 448 308)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(90 604)	(519 090)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		445 109	(980 263)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		9 846 148	11 369 809
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода		10 291 257	10 389 546

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»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), 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 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2017 года Группа имела 7 филиалов, 67 дополнительных офисов и 142 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составляла 4 218 человек (31 декабря 2016: 4 492 человека).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 июня 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
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	-	Россия

С целью расширения спектра услуг на рынке потребительского кредитования в мае 2017 года ООО «СКБ ЛАБ» приобрело за 6 тысяч рублей 60% в уставном капитале вновь созданной компании ООО МКК «Е-Коннект», уставный капитал которой на момент покупки был сформирован в размере 10 тысяч рублей.

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.

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

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 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 свертке 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	5 253 114	5 444 648
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 467 655	3 001 995
Корреспондентские счета в других банках	1 570 488	1 399 505
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 291 257	9 846 148

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>	31 декабря 2016	Денежный поток от финансовой деятельности	Начисленные проценты	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Финансовые обязательства				
Дивиденды к выплате	3 859	(9)	-	3 850
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871 812	(681 566)	401 069	6 591 315

По состоянию на 30 июня 2017 года ОАО «Газэнергобанк» придерживался согласованного с ЦБ РФ плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласно которому ОАО «Газэнергобанк» имел 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 30 июня 2017 года, составил 96% от расчетной величины обязательных резервов ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2016: 78%). На 30 июня 2017 года недовзнос составил 36 867 тысяч рублей (31 декабря 2016: 200 930 тысяч рублей). В июле 2017 года недовзнос в обязательные резервы был полностью погашен.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Потребительские кредиты	69 183 254	70 338 732
Корпоративные кредиты	33 688 074	35 031 940
Ипотечные кредиты	2 698 363	2 832 913
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 837 776	2 788 124
Кредитные карты и кредитные линии	690 188	912 806
Договоры обратного репо	95 090	-
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	108 192 745	111 904 515
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(16 405 482)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	91 787 263	94 630 094

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 429 769 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 1 782 315 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 337 831 тысяча рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 769 773 тысячи рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 154 533 тысячи рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 279 787 тысяч рублей) за 283 082 тысячи рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 1 218 400 тысяч рублей), получив прибыль 191 144 тысячи рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 205 858 тысяч 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 2017 года портфель кредитов на общую сумму 26 975 894 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода	2 322 802	(151 380)	13 577	(130 001)	(3 648)	2 051 350
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(312 155)	(179)	(525)	(4 486)	(20 486)	(337 831)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 405 944)	-	(370)	(126 811)	(49 333)	(2 582 458)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	14 718 121	611 848	67 053	713 083	295 377	16 405 482

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	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016	11 446 816	557 809	58 045	1 945 760	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	4 621	212 144	160 996	5 310 820
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(554 160)	-	-	(97 276)	(118 337)	(769 773)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(42)	-	-	(42)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2016 (неаудированные данные)	15 196 135	1 187 389	62 624	2 060 628	293 336	18 800 112

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 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	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные							
- хороший уровень надежности	-	937 095	-	-	-	-	937 095
- средний уровень надежности	-	17 259 152	-	-	-	-	17 259 152
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	51 655 519	3 110 435	2 393 991	847 458	380 479	95 090	58 482 972
- с кредитной историей менее 90 дней	7 960 599	-	71 449	-	2 692	95 090	8 129 830
- с кредитной историей более 90 дней	43 694 920	3 110 435	2 322 542	847 458	377 787	-	50 353 142
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	51 655 519	21 306 682	2 393 991	847 458	380 479	95 090	76 679 219
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 896	3 280	-	-	16 176
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	11 240	13 201	-	-	24 441
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 440	40 864	86 835	-	-	132 139
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 440	65 000	103 316	-	-	172 756
Обесцененные кредиты							
- низкий уровень надежности	-	12 017 287	-	-	-	-	12 017 287
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 659 411	-	18 840	36 332	5 645	-	1 720 228
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 302 306	27 405	27 832	26 864	15 884	-	3 400 291
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 513 980	224	19 761	30 866	14 633	-	2 579 464
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 822 960	38 692	14 537	77 360	43 190	-	3 996 739
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 229 078	293 344	158 402	715 580	230 357	-	7 626 761
Итого обесцененных кредитов	17 527 735	12 376 952	239 372	887 002	309 709	-	31 340 770
За вычетом резерва под обесценение	(14 718 121)	(611 848)	(67 053)	(713 083)	(295 377)	-	(16 405 482)
Итого кредиты и авансы клиентам	54 465 133	33 076 226	2 631 310	1 124 693	394 811	95 090	91 787 263

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	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- 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
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	48 156 945	33 446 909	2 554 354	1 446 850	528 304	86 133 362
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- 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
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	32 178	74 064	107 477	-	213 719
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- 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
Итого обесцененных кредитов	22 181 787	1 552 853	204 495	1 233 797	384 502	25 557 434
За вычетом резерва под обесценение	(15 113 418)	(763 407)	(54 371)	(974 381)	(368 844)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	55 225 314	34 268 533	2 778 542	1 813 743	543 962	94 630 094

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 30 июня 2017 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 591 315 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». В мае 2017 года, ОАО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 610 044 тысячи рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 10 июля 2017 года 988 271 тысячу рублей.

10 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать.

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016	
	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	2 979	880	222 599	1 356
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(9)	-	(219 618)	(472)
Дивиденды к выплате на конец периода	2 970	880	2 981	884

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 ОАО «Газэнергобанк» 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: 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 полугодовые периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

11 Сегментный анализ (продолжение)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	6 255 339	6 811 580
- По ценным бумагам	1 244 094	909 385
- По корпоративным кредитам	2 449 912	1 051 572
- По средствам в других банках	151 609	277 627
Итого процентные доходы	10 100 954	9 050 164
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	618 095	371 582
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	324 855	362 178
- По операциям с иностранной валютой	117 551	152 403
- По пластиковым картам	145 230	143 681
- По гарантиям и аккредитивам	7 909	8 240
- Прочие	30 750	27 126
Итого непроцентные доходы	1 244 390	1 065 210
Итого доходов по управленческой отчетности	11 345 344	10 115 374
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(4 191 727)	(3 716 213)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(528 677)	(578 749)
- По средствам других банков	(58 715)	(134 658)
- По субординированным займам	(254 364)	(213 652)
- По займу от ГК "АСВ"	(49 578)	-
- По долговому финансированию	(7 486)	-
- По остаткам на расчетных счетах	(92 975)	(159 324)
Итого процентные расходы	(5 183 522)	(4 802 596)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(207 780)	(148 038)
- Расходы по лидогенерации	(24 672)	(13 879)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(16 589)	(11 586)
- Биржевые комиссии	(4 671)	(5 708)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	-	(1 099)
- Оплата договоров кредитных агентов	(125)	(67)
Итого непроцентные расходы	(253 837)	(180 377)
Административные и прочие операционные расходы	(2 980 109)	(2 562 950)
Резервы	(2 655 899)	(3 095 357)
Итого расходов по управленческой отчетности	(11 073 367)	(10 641 280)
Прибыли(убыток) до налогообложения по управленческой отчетности	271 977	(525 906)
	30 июня 2017	31 декабря
	(неаудированные данные)	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Работающие активы	162 838 526	170 633 153
Вложения в основные средства и нематериальные активы	10 650 183	9 612 480
Прочие активы	9 686 946	10 322 869
Итого активов по управленческой отчетности	183 175 655	190 568 502
Итого обязательств по управленческой отчетности	153 615 870	159 795 695

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 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- ионные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	10 100 954	1 244 390	(5 183 522)	(2 655 899)	(253 837)	(2 980 109)	271 977
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	644 812	-	(401 070)	-	-	-	243 742
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	276 027	-	-	-	-	276 027
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	682 377	-	-	682 377
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	(6 817)	(29 768)	(36 585)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(5 979)	(5 979)
Убыток от досрочного гашения займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(10 829)	6 162	31 748	(28 245)	2 490	(23 674)	(22 348)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 039 964)	1 362 423	7 066	4 749	52 290	(386 564)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	7 607	(349 006)	-	-	-	-	(341 399)
Прочие корректировки	(33 116)	8 204	-	-	-	38 812	13 900
Итого по МСФО	9 669 464	2 548 200	(5 545 778)	(1 997 018)	(205 874)	(3 850 944)	618 050

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 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 приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Итого активов по управленческой отчетности	183 175 655	190 568 502
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(1 916 995)	(1 372 078)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	4 813 778	5 454 624
Разница в классификации резервов (x)	(21 423 692)	(23 091 960)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	144 798	(65 823)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(2 929 515)	(2 736 817)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	609 388	739 335
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 455 677)	(2 394 832)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 924 032)	(2 404 195)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(181 586)	(166 156)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(15 561 967)	(16 144 142)
Прочие корректировки	(5 972)	135 258
Итого активов по МСФО	142 344 183	148 521 716

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Обязательства по кредитным картам	1 264 937	1 335 340
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 526 412	3 540 037
Гарантии и аккредитивы	508 557	730 376
Неиспользованные овердрафты	10 272	22 000
Итого обязательств кредитного характера	5 310 178	5 627 753

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 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>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	8	26 975 894	6 591 315	25 356 943	6 871 812
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	-	4 686 476	4 930 133
Итого		26 975 894	6 591 315	30 043 419	11 801 945

На 30 июня 2017 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 581 976 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 30 июня 2017 года портфель кредитов в сумме 26 975 894 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.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные 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 многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	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	23 969 468	-	-	17 508 639	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	4 686 476	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 260	-	1 098	-
Прочие финансовые активы						
- Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	463 662
- Валютные контракты «своп»	-	1 343	-	-	4 898	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 724 137	-	-	1 697 418
- Инвестиционная собственность	-	-	2 355 633	-	-	2 415 043
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	23 969 468	1 343	4 081 030	22 195 115	5 996	4 576 123
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	81	-	-	173	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, изменений в методах оценки для многократных 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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)	30 июня 2017 (неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 253 114	5 038 143	-	10 291 257	5 444 648	4 401 500	-	9 846 148
Средства в других банках	-	6 605 816	-	6 605 816	-	11 789 794	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	-	-	90 804 590	91 787 263	-	-	95 614 271	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	5	5
Прочие финансовые активы	-	-	420 054	420 054	-	-	727 510	727 510
Итого	5 253 114	11 643 959	91 224 649	109 104 395	5 444 648	16 191 294	96 341 786	116 993 551

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 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)	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6 956	-	6 956	4 954 643	-	4 954 643
Средства клиентов	16 395 365	101 970 420	118 414 022	10 955 680	108 703 137	119 745 708
Выпущенные векселя	-	226 306	226 306	-	206 311	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	7 570 458	6 591 315	-	7 338 836	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	-	281 973	281 973	-	199 295	199 295
Субординированный долг	-	4 689 045	4 495 254	-	4 625 963	4 526 855
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	16 402 321	114 738 202	130 015 826	15 910 323	121 073 542	136 504 624

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 2017 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

14 События после окончания отчетного периода

В июле 2017 года уставный капитал ООО МКК «Е-Коннект» был увеличен до 1 000 тысячи рублей. ООО «СКБ-ЛАБ» дополнительно внесло 594 тысячи рублей, сохранив долю владения 60%.