



**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 сентября 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 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

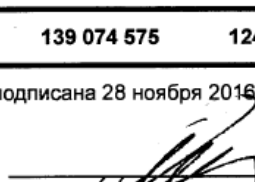
1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	9
6	Новые учетные положения	10
7	Приобретение дочерней компании	10
8	Кредиты и авансы клиентам	12
9	Заемные средства от ГК «АСВ»	17
10	Субординированный долг	17
11	Акционерный капитал	18
12	Дивиденды	19
13	Сегментный анализ	20
14	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	24
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости	26
16	События после окончания отчетного периода	28

	Прим.	30 сентября 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		10 800 638	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 304 978	612 910
Торговые ценные бумаги		21 063 657	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	5 698 273
Средства в других банках		1 854 764	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	8	95 073 504	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 803	4 650
Инвестиционная собственность		2 223 835	1 842 564
Инвестиции в дочернюю неконсолидируемую организацию		1 000	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		152 328	7 802
Отложенный налоговый актив		709 224	545 541
Нематериальные активы		653 662	504 814
Основные средства		3 126 229	2 815 065
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		41 598	-
Прочие финансовые активы		1 287 025	712 402
Прочие активы		779 330	667 378
ИТОГО АКТИВЫ		139 074 575	124 501 510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		306 547	7 364 355
Средства клиентов		115 600 044	103 042 841
Выпущенные векселя		236 112	473 076
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	9	7 080 368	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 967	9 839
Прочие финансовые обязательства		280 100	381 939
Прочие обязательства		282 011	296 314
Субординированный долг	10	4 573 598	4 020 086
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		128 368 747	115 588 450
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	11	2 421 781	2 200 105
Эмиссионный доход	11	3 904 448	2 855 922
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 820)	(17 142)
Резерв по переоценке основных средств		1 128 482	1 128 482
Нераспределенная прибыль		3 268 937	2 745 693
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		10 705 828	8 913 060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		139 074 575	124 501 510

Промежуточный сокращенный консолидированный финансовый отчет подписан 28 ноября 2016 года.


Иванов Д.Л.
Заместитель Председателя Правления




Морозов О.В.
Главный бухгалтер

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015
Процентные доходы		15 246 682	13 392 396
Процентные расходы		(8 774 318)	(8 298 921)
Чистые процентные доходы		6 472 364	5 093 475
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(4 787 544)	(5 752 817)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		1 684 820	(659 342)
Комиссионные доходы		1 582 534	1 376 645
Комиссионные расходы		(305 725)	(200 033)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(139 244)	7 801
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		742 461	1 447 302
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		(42 139)	42 736
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		344 586	175 468
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 059)	183 809
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	8	284 618	2 743 347
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(98 485)	(80 808)
Прибыль от приобретения дочерней компании	7	1 070 354	-
Прочие операционные доходы		95 080	65 036
Административные и прочие операционные расходы		(4 784 515)	(4 627 051)
Прибыль до налогообложения		425 286	475 448
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		97 958	(993 054)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		523 244	(517 606)

	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	523 244	(517 606)
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	(847)	960
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	169	(192)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(678)	768
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	522 566	(516 838)

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 переоценке 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		-	-	-	-	(517 606)	(517 606)
Прочий совокупный доход за период		-	-	768	-	-	768
Итого совокупный доход/ (убыток), отраженный за период		-	-	768	-	(517 606)	(516 838)
Объявленные дивиденды	12	-	-	-	-	(213 571)	(213 571)
Остаток на 30 сентября 2015 (неаудирован- ные данные)		2 124 895	2 522 742	(16 579)	1 150 051	1 604 154	7 385 263
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		-	-	-	-	523 244	523 244
Прочий совокупный убыток за период		-	-	(678)	-	-	(678)
Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период		-	-	(678)	-	523 244	522 566
Эмиссия акций	11	221 676	1 048 526	-	-	-	1 270 202
Остаток на 30 сентября 2016 (неаудирован- ные данные)		2 421 781	3 904 448	(17 820)	1 128 482	3 268 937	10 705 828

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

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 327 287	12 403 004
Проценты уплаченные		(9 203 559)	(8 242 031)
Комиссии полученные		1 534 105	1 258 777
Комиссии уплаченные		(304 825)	(199 425)
(Расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(112 980)	7 801
(Расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(45 055)	144 592
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		344 586	175 468
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	538
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	8	1 411 353	3 183 210
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк"		1 699 062	-
Прочие полученные операционные доходы		260 202	52 839
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 341 180)	(4 240 175)
Уплаченный налог на прибыль		(156 507)	(38 028)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 412 489	4 506 570
(Чистый прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(404 604)	193 219
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(6 708 202)	(13 397 951)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		6 014 498	9 984 677
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		14 017 453	(12 193 981)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(6 881 203)	(4 258 892)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	344
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(33 696)	(26 699)
(Чистый прирост)/снижение по прочим активам		(151 439)	46
(Чистое снижение)/прирост по средствам других банков		(6 954 364)	11 623 015
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(4 458 387)	3 351 722
Чистое снижение по выпущенным ценным бумагам		(223 485)	(122 783)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		90 320	426 178
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(280 620)	85 465
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании	7	2 300 419	-
Приобретение основных средств		(189 466)	(154 948)
Выручка от выбытия основных средств		7 457	6 834
Приобретение инвестиционной собственности		(45 253)	(354 710)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		43 343	147 732
Приобретение нематериальных активов		(307 490)	(97 479)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		1 809 010	(452 571)

ПАО «СКБ-банк»

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

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	12	(220 092)	(212 319)
Эмиссия акций	11	880 000	-
Получение субординированного долга	10	740 000	-
Гашение займа от ГК «АСВ»	9	(2 752 480)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 352 572)	(212 319)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(744 989)	540 697
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(569 171)	(38 728)
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		10 800 638	9 954 172

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»), 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 93.77% 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 сентября 2016 года Банк имел 7 филиалов, 64 дополнительных офиса и 86 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составляла 3 552 человека (2015: 3 887 человек).

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года дочерними компаниями Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 сентября 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	99.9994	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	-	Россия

1 Введение (продолжение)

Влияние ООО МКК «ХайТэк-Финанс» на консолидированную отчетность Группы признано несущественным. ООО МКК «ХайТэк-Финанс» является неконсолидируемой дочерней организацией.

ООО МКК «ХайТэк-Финанс» создана в июле 2016 года с целью расширения спектра услуг на рынке потребительского кредитования.

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 2016 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:

	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 301 419
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	287 464
Торговые ценные бумаги	1 461 884
Средства в других банках	1 020 000
Кредиты и авансы клиентам	21 610 351
Инвестиционная собственность	21 517
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	53 447
Нематериальные активы	1 560
Основные средства	396 272
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	413
Прочие активы	196 368
Средства других банков	(1)
Средства клиентов	(19 646 608)
Заемные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(6 517 792)
Отложенное налоговое обязательство	(29 903)
Прочие обязательства	(85 037)
Чистые активы дочерней компании	1 071 354
Сумма уплаченного вознаграждения	1 000
Прибыль от приобретения дочерней компании	1 070 354
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней компании	2 301 419

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

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	71 133 562	67 834 641
Корпоративные кредиты	34 157 199	7 764 385
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 018 794	5 968 565
Ипотечные кредиты	2 810 055	2 828 242
Кредитные карты и кредитные линии	878 158	971 347
Договоры обратного репо	-	581 090
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	112 997 768	85 948 270
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(17 924 264)	(14 259 107)
Итого кредиты и авансы клиентам	95 073 504	71 689 163

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 095 935 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015: 2 458 100 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 969 200 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015: 2 018 236 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 282 542 тысячи рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015: 11 034 772 тысячи рублей) за 1 411 353 тысячи рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015: 3 183 210 тысяч рублей), получив прибыль 284 618 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015: 2 743 346 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 сентября 2016 года портфель кредитов на общую сумму 24 830 461 тысяча 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 14.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	4 149 125	428 680	138 636	431	110 298	4 827 170
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(732 848)	-	(110 636)	-	(125 716)	(969 200)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(7 589)	-	(185 181)	(43)	-	(192 813)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2016 (неаудированные данные)	14 855 504	986 489	1 788 579	58 433	235 259	17 924 264

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	5 331 380	466 664	574 247	14 022	(220 522)	6 165 791
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(643 293)	(278 827)	(783 454)	-	(312 662)	(2 018 236)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(32)	-	(218 117)	-	(1)	(218 150)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2015 (неаудированные данные)	11 796 772	709 877	2 201 527	63 099	314 719	15 085 994

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 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	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- хороший уровень надежности	-	5 051 222	-	-	-	5 051 222
- средний уровень надежности	-	24 529 975	-	-	-	24 529 975
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	49 410 074	3 097 676	1 876 169	2 500 917	618 158	57 502 994
- с кредитной историей менее 90 дней	7 690 010	1 004 820	-	82 657	443 570	9 221 057
- с кредитной историей более 90 дней	41 720 063	3 097 676	1 876 169	2 418 260	174 588	49 286 756
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	49 410 074	32 678 873	1 876 169	2 500 917	618 158	87 084 191
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18 710	11 820	-	30 530
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	18 042	21 818	-	39 860
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 463	63 833	43 079	-	111 375
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 463	100 585	76 717	-	181 765
Обесцененные кредиты						
- низкий уровень надежности	-	1 089 047	-	-	-	1 089 047
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 262 933	253	69 376	37 974	11 364	3 381 900
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 846 011	37 173	66 954	34 354	32 640	7 017 132
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 129 730	-	104 124	13 691	37 418	2 284 963
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 678 696	-	256 506	14 847	58 604	3 008 653
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 806 118	347 390	1 545 080	131 555	119 974	8 950 117
Итого обесцененных кредитов	21 723 488	1 473 863	2 042 040	232 421	260 000	25 731 812
За вычетом резерва под обесценение	(14 855 504)	(986 489)	(1 788 579)	(58 433)	(235 259)	(17 924 264)
Итого кредиты и авансы клиентам	56 278 058	33 170 710	2 230 215	2 751 622	642 899	95 073 504

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 6 517 792 тысячи рублей. На 30 сентября 2016 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 7 080 368 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». За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2016 года составила 700 022 тысячи рублей.

10 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 30 сентября 2016 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 403 976	07.07.2011	07.07.2021	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 071	01.06.2012	18.06.2022	Российский рубль	14.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 216 711	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	8.61333
Акционерное общество «Волжский трубный завод»	741 840	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Итого субординированный долг	4 573 598				

10 Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07.07.2011	07.07.2021	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 227	01.06.2012	18.06.2022	Российский рубль	14.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 404 302	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	8.3431
Итого субординированный долг	4 020 086				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 15.

11 Акционерный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновен- ных акций в обращении (тыс. штук)	Количество привилеги- рованных акций в обращении (тыс. штук)	Обычно- венные акции	Приви- легиро- ванные акции	Эмисси- онный доход	Итого
На 1 января 2015 года, 30 сентября 2015 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637
На 1 января 2016 года	2 199 491	614	2 199 491	614	2 855 922	5 056 027
Выпущенные новые акции	221 676	-	221 676	-	1 048 526	1 270 202
На 30 сентября 2016 года	2 421 167	614	2 421 167	614	3 904 448	6 326 229

В июле 2016 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 221 675 535 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5.73 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 221 676 тысяч рублей и 1 048 526 тысяч рублей соответственно. Выпущенные акции были оплачены денежными средствами в сумме 880 000 тысяч рублей и объектами инвестиционной собственности в сумме 390 202 тысячи рублей.

12 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.

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(219 620)	(472)	(211 381)	(938)
Дивиденды к выплате на конец периода	2 979	884	2 672	205
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	-	0.10	1.86

13 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 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года:

13 Сегментный анализ (продолжение)

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	10 209 495	9 648 019
- По ценным бумагам	1 390 774	1 089 540
- По корпоративным кредитам	992 478	825 845
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	621 544	1 384 260
- По средствам в других банках	329 310	348 239
Итого процентные доходы	13 543 601	13 295 903
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	680 863	915 928
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	508 181	595 934
- По операциям с иностранной валютой	218 621	375 245
- По пластиковым картам	209 289	223 294
- По гарантиям и аккредитивам	9 595	19 933
- Прочие	112 938	578 720
Итого непроцентные доходы	1 739 487	2 709 054
Итого доходов по управленческой отчетности	15 283 088	16 004 957
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(5 516 613)	(6 488 696)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(827 797)	(1 015 486)
- По средствам других банков	(175 913)	(268 606)
- По субординированным займам	(337 128)	(306 785)
- По остаткам на расчетных счетах	(232 202)	(238 356)
Итого процентные расходы	(7 089 653)	(8 317 929)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(222 532)	(203 358)
- Расходы по лидогенерации	(22 062)	-
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(19 129)	(19 296)
- Продажа портфеля кредитов	-	(6 779)
- Биржевые комиссии	(8 099)	(8 002)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(1 430)	(3 602)
- Оплата договоров кредитных агентов	(93)	(84)
Итого непроцентные расходы	(273 345)	(241 121)
Административные и прочие операционные расходы	(3 795 758)	(3 847 787)
Резервы	(5 177 886)	(3 176 920)
Итого расходов по управленческой отчетности	(16 336 642)	(15 583 757)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	(1 053 554)	421 200
	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Работающие активы	114 712 276	128 997 792
Вложения в основные средства и нематериальные активы	8 591 514	8 080 177
Прочие активы	9 809 231	8 814 655
Итого активов по управленческой отчетности	133 113 021	145 892 624
Итого обязательств по управленческой отчетности	102 371 710	118 685 156

13 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	13 543 601	1 739 487	(7 089 653)	(5 177 886)	(273 345)	(3 795 758)	(1 053 554)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(700 100)	-	-	-	-	-	(700 100)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	757 842	-	-	-	-	757 842
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 061 641	-	-	1 061 641
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	-	(20 571)	(20 571)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(98 268)	(98 268)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	2 583 357	1 467 742	(1 688 091)	(936 579)	(30 390)	(776 388)	619 651
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(165 863)	89 919	-	166 795	-	(90 851)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(6 000)	(133 676)	-	-	-	-	(139 676)
Прочие корректировки	(8 313)	7 877	3 426	-	(1 990)	(2 679)	(1 679)
Итого по МСФО	15 246 682	3 929 191	(8 774 318)	(4 886 029)	(305 725)	(4 784 515)	425 286

13 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	13 295 903	2 709 054	(8 317 929)	(3 176 920)	(241 121)	(3 847 787)	421 200
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	99 538	-	-	-	-	-	99 538
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	(61 353)	1 564 806	-	-	-	-	1 503 453
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(900 785)	-	-	(900 785)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	(13 605)	-	(9 377)	146 803	123 821
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(535 470)	-	-	-	(106 311)	(641 781)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 465	41 994	28 123	-	-	(161 894)	(90 312)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	55 971	2 290 280	4 475	(1 755 920)	49 142	(643 948)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(4 108)	(33 708)	-	-	-	-	(37 816)
Прочие корректировки	4 980	5 726	15	-	1 323	(13 914)	(1 870)
Итого по МСФО	13 392 396	6 042 682	(8 298 921)	(5 833 625)	(200 033)	(4 627 051)	475 448

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Итого активов по управленческой отчетности	133 113 021	145 892 624
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(1 247 533)	(741 926)
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iii)	(17 410 264)	(14 583 327)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	(411 309)	(1 117 443)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(2 735 229)	(2 477 404)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	821 138	(262 701)
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	28 831 477	(541 575)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(2 168 840)	(1 468 740)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	-	(111 984)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	295 578	(126 333)
Прочие корректировки	(13 464)	40 319
Итого активов по МСФО	139 074 575	124 501 510

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

14 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 сентября 2016 года был создан резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам в размере 1 153 тысячи 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.

14 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:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по кредитным картам	1 364 506	1 474 862
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 329 215	1 126 512
Гарантии	320 062	583 613
Неиспользованные овердрафты	22 885	24 409
Итого обязательств кредитного характера	6 036 668	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 сентября 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:

	Прим.	30 сентября 2016		31 декабря	
		(неаудированные данные)		2015	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	8	24 830 461	7 080 368	6 903 081	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	-	5 698 273	5 340 934
Итого		24 830 461	7 080 368	12 601 354	5 340 934

На 30 сентября 2016 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 304 978 тысяч 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 сентября 2016 года портфель кредитов в сумме 24 830 461 тысяча 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.

15 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 которым относятся множественные оценки справедливой стоимости:

	30 сентября 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	21 063 657	-	-	13 178 392	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	5 698 273	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 798	-	-	3 645	-
Прочие финансовые активы						
- Дериватив, встроенный в займ от ГК "АСВ"	-	-	700 022	-	-	-
- Валютные контракты «своп»	-	2 683	-	-	5	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	2 082 573	-	-	1 846 199
- Инвестиционная собственность	-	-	2 223 835	-	-	1 842 564
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	21 063 657	5 481	5 006 430	18 876 665	3 650	3 688 763
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	12	-	-	227	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, изменений в методах оценки для множественных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2015: не произошло).

15 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	5 100 442	5 700 196	-	10 800 638	5 616 216	5 753 593	-	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 304 978	1 304 978	-	-	612 910	612 910
Средства в других банках	-	1 854 764	-	1 854 764	-	14 852 747	-	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	-	-	97 303 120	95 073 504	-	-	73 374 098	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	1 005	1 005
Прочие финансовые активы	-	-	1 284 342	1 284 342	-	-	712 397	712 397
Итого	5 100 442	7 554 960	99 892 445	110 318 231	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 сентября 2016 года и декабря 2015 года.

15 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:

	30 сентября 2016 (неаудированные данные)			31 декабря 2015		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	306 547	-	306 547	7 364 355	-	7 364 355
Средства клиентов	11 933 519	103 610 251	115 600 044	9 740 893	93 102 308	103 042 841
Выпущенные векселя	-	236 112	236 112	-	473 076	473 076
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	7 080 368	7 080 368	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	280 088	280 088	-	381 712	381 712
Субординированный долг	-	4 852 130	4 573 598	-	4 193 309	4 020 086
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	12 240 066	116 058 949	128 076 757	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 сентября 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.

16 События после окончания отчетного периода

В октябре 2016 года был завершен выкуп акций ОАО «Газэнергобанк». В результате доля Банка в уставном капитале ОАО «Газэнергобанк» составила 100%.

В ноябре 2016 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 45 297 тысяч рублей за 36 889 тысяч рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 64 493 тысячи рублей за 66 818 тысяч рублей.