



**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 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 СЕНТЯБРЯ 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 сентября 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	10 350 210	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 467 297	1 438 367
Торговые ценные бумаги		24 291 004	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		205 046	4 686 476
Средства в других банках		4 950 887	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	8	90 849 616	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 282	1 103
Инвестиционная собственность		2 272 313	2 415 043
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		155 754	154 688
Отложенный налоговый актив		595 874	739 335
Нематериальные активы		890 681	787 513
Основные средства		2 613 156	2 683 127
Прочие финансовые активы		435 473	1 196 070
Прочие активы		1 036 791	645 319
ИТОГО АКТИВЫ		140 115 384	148 521 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		204 361	4 954 643
Средства клиентов		116 629 139	119 745 708
Выпущенные векселя		162 236	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	9	6 461 311	6 871 812
Текущие обязательства по налогу на прибыль		17 392	12 302
Отложенное налоговое обязательство		290 477	212 698
Прочие финансовые обязательства		300 534	199 468
Прочие обязательства		215 219	296 131
Субординированный долг		4 474 256	4 526 855
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		128 754 925	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		786	642
Резерв по переоценке основных средств		846 581	846 581
Нераспределенная прибыль		4 186 463	4 322 336
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		11 360 059	11 495 788
Неконтролирующая доля участия		400	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 360 459	11 495 788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		140 115 384	148 521 716

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 28 ноября 2017 года.

Иванов Д.Л.
И.о. Председателя Правления

Морозов О.В.
Главный бухгалтер

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

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016
Процентные доходы		14 545 095	15 246 682
Процентные расходы		(8 952 627)	(8 774 318)
Чистые процентные доходы		5 592 468	6 472 364
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(2 978 818)	(4 787 544)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		2 613 650	1 684 820
Комиссионные доходы		1 831 028	1 582 534
Комиссионные расходы		(322 208)	(305 725)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(6 847)	(139 244)
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		299 543	742 461
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(30 185)	(42 139)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		227 468	344 586
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		13 499	(9 059)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	8	332 159	284 618
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		131 933	(98 485)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании		-	1 070 354
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		125 800	95 080
Административные и прочие операционные расходы		(5 165 824)	(4 784 515)
Прибыль до налогообложения		196 398	425 286
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(332 271)	97 958
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(135 873)	523 244
(Убыток)/прибыль, приходящаяся на: - акционеров Банка		(135 873)	523 244

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(135 873)	523 244
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	179	(847)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(35)	169
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	144	(678)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(135 729)	522 566
Совокупный (убыток)/доход, проходящийся на: - акционеров Банка	(135 729)	522 566

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	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	Итого			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
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	-	-	-	-	523 244	523 244	-	523 244	
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(678)	-	-	(678)	-	(678)	
Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период	-	-	(678)	-	523 244	522 566	-	522 566	
Эмиссия акций	221 676	1 048 526	-	-	-	1 270 202	-	1 270 202	
Остаток на 30 сентября 2016 (неаудированные данные)	2 421 781	3 904 448	(17 820)	1 128 482	3 268 937	10 705 828	-	10 705 828	
Остаток на 1 января 2017	2 421 781	3 904 448	642	846 581	4 322 336	11 495 788	-	11 495 788	
Убыток за период	-	-	-	-	(135 873)	(135 873)	-	(135 873)	
Прочий совокупный доход за период	-	-	144	-	-	144	-	144	
Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период	-	-	144	-	(135 873)	(135 729)	-	(135 729)	
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организации	-	-	-	-	-	-	400	400	
Остаток на 30 сентября 2017 (неаудированные данные)	2 421 781	3 904 448	786	846 581	4 186 463	11 360 059	400	11 360 459	

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

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 097 988	14 327 287
Проценты уплаченные		(7 961 266)	(9 203 559)
Комиссии полученные		2 116 801	1 534 105
Комиссии уплаченные		(316 174)	(304 825)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(210 100)	(112 980)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(24 607)	(45 055)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		227 468	344 586
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	8	488 179	1 411 353
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Гробизнесбанк"		610 044	1 699 062
Прочие полученные операционные доходы		130 366	260 202
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 978 027)	(4 341 180)
Уплаченный налог на прибыль		(107 042)	(156 507)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 073 630	5 412 489
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(28 930)	(404 604)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(6 139 574)	(6 708 202)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		4 331 488	6 014 498
Чистое снижение по средствам в других банках		6 819 936	14 017 453
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		917 718	(6 881 203)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		94 880	(33 696)
Чистый прирост по прочим активам		(60 296)	(151 439)
Чистое снижение по средствам других банков		(4 728 636)	(6 954 364)
Чистое снижение по средствам клиентов		(2 610 069)	(4 458 387)
Чистое снижение по выпущенным векселям		(40 240)	(223 485)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		93 749	90 320
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		2 723 656	(280 620)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, полученные при приобретении дочерней организации за вычетом уплаченного возмещения		-	2 300 419
Приобретение основных средств		(174 258)	(189 466)
Выручка от выбытия основных средств		4 088	7 457
Приобретение инвестиционной собственности		(7 263)	(45 253)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		46 090	43 343
Приобретение нематериальных активов		(310 588)	(307 490)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(441 931)	1 809 010

ПАО «СКБ-банк»

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

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	10	(11)	(220 092)
Эмиссия акций		-	880 000
Получение субординированного долга		-	740 000
Гашение займа от ГК «АСВ»		(1 669 838)	(2 752 480)
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организации		400	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 669 449)	(1 352 572)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(108 214)	(744 989)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		504 062	(569 171)
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		10 350 210	10 800 638

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» (акционерное общество) (далее АО «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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2017 года Группа имела 7 филиалов, 67 дополнительных офисов и 140 операционных офисов, 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составляла 4 173 человека (31 декабря 2016: 4 492 человека).

1 Введение (продолжение)

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

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 сентября 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» (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

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

	30 сентября 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	5 177 540	5 444 648
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 338 091	3 001 995
Корреспондентские счета в других банках	1 834 579	1 399 505
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 350 210	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:

	31 декабря 2016	Денежный поток от финансовой деятельности	Начисленные проценты	30 сентября 2017 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Дивиденды к выплате	3 859	(11)	-	3 848
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871 812	(1 669 838)	1 259 337	6 461 311

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	68 651 735	70 338 732
Корпоративные кредиты	32 585 966	35 031 940
Ипотечные кредиты	2 599 590	2 832 913
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 591 672	2 788 124
Кредитные карты и кредитные линии	582 758	912 806
Договоры обратного репо	166 453	-
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	106 178 174	111 904 515
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(15 328 558)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	90 849 616	94 630 094

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 839 066 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016: 2 095 935 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 683 046 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016: 969 200 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 195 357 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016: 282 542 тысячи рублей) за 488 179 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016: 1 411 353 тысячи рублей), получив прибыль 332 159 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016: 284 618 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 2017 года портфель кредитов на общую сумму 25 040 906 тысяч рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	3 259 452	(149 004)	10 985	(155 340)	(7 474)	2 958 619
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(529 397)	(110 146)	(1 426)	(11 378)	(30 699)	(683 046)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 995 081)	-	(370)	(126 811)	(99 174)	(4 221 436)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2017 (неаудированные данные)	13 848 392	504 257	63 560	680 852	231 497	15 328 558

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 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	-	505 963	-	-	-	-	505 963
- средний уровень надежности	-	28 176 189	-	-	-	-	28 176 189
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	50 001 897	3 110 335	2 270 588	628 817	339 560	166 453	56 517 650
- с кредитной историей менее 90 дней	9 625 848	-	51 966	3 270	5 889	166 453	9 853 426
- с кредитной историей более 90 дней	40 376 049	3 110 335	2 218 622	625 547	333 671	-	46 664 224
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	50 001 897	31 792 487	2 270 588	628 817	339 560	166 453	85 199 802
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9 979	2 997	-	-	12 976
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	13 875	9 569	-	-	23 444
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 434	40 762	87 426	-	-	132 622
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 434	64 616	99 992	-	-	169 042
Обесцененные кредиты							
- низкий уровень надежности	-	553 644	-	-	-	-	553 644
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 310 709	-	49 092	35 558	5 215	-	3 400 574
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 834 770	-	22 085	21 738	11 676	-	4 890 269
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 690 773	26 742	9 069	19 070	11 251	-	1 756 905
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 963 718	103	19 640	67 606	25 941	-	3 077 008
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 849 868	208 556	164 500	718 891	189 115	-	7 130 930
Итого обесцененных кредитов	18 649 838	789 045	264 386	862 863	243 198	-	20 809 330
За вычетом резерва под обесценение	(13 848 392)	(504 257)	(63 560)	(680 852)	(231 497)	-	(15 328 558)
Итого кредиты и авансы клиентам	54 803 343	32 081 709	2 536 030	910 820	351 261	166 453	90 849 616

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>						
Непросроченные и необесцененные						
- 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
Просроченные, но необесцененные						
- 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
Обесцененные кредиты						
- 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 АО «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 АО «Газэнергобанк» были отражены Группой по справедливой стоимости 8 838 481 тысяча рублей. На 30 сентября 2017 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 461 311 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 АО «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 АО «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.

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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, выплаченные в течение периода	(11)	-	(219 620)	(472)
Дивиденды к выплате на конец периода	2 968	880	2 979	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 АО «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 промежуточного сокращенного 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 промежуточной сокращенной 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:

11 Сегментный анализ (продолжение)

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	9 307 977	10 209 495
- По корпоративным кредитам	3 575 347	1 614 022
- По ценным бумагам	1 893 943	1 390 774
- По средствам в других банках	226 670	329 310
Итого процентные доходы	15 003 937	13 543 601
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 008 613	680 863
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	533 234	508 181
- По пластиковым картам	217 214	209 289
- По операциям с иностранной валютой	191 482	218 621
- По гарантиям и аккредитивам	10 275	9 595
- Прочие	52 171	112 938
Итого непроцентные доходы	2 012 989	1 739 487
Итого доходов по управленческой отчетности	17 016 926	15 283 088
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(6 295 917)	(5 516 613)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(761 330)	(827 797)
- По субординированным займам	(384 514)	(337 128)
- По остаткам на расчетных счетах	(148 420)	(232 202)
- По средствам других банков	(66 546)	(175 913)
- По займу от ГК "АСВ"	(73 598)	-
- По долговому финансированию	(12 148)	-
Итого процентные расходы	(7 742 473)	(7 089 653)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(322 975)	(222 532)
- Расходы по лидогенерации	(36 347)	(22 062)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(26 591)	(19 129)
- Продажа портфеля кредитов	-	-
- Биржевые комиссии	(7 446)	(8 099)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению в внешнего финансирования	-	(1 430)
- Оплата договоров кредитных агентов	(202)	(93)
Итого непроцентные расходы	(393 561)	(273 345)
Административные и прочие операционные расходы	(4 452 903)	(3 795 758)
Резервы	(4 007 872)	(5 177 886)
Итого расходов по управленческой отчетности	(16 596 809)	(16 336 642)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по управленческой отчетности	420 117	(1 053 554)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Работающие активы	157 002 052	170 633 153
Вложения в основные средства и нематериальные активы	10 616 846	9 612 480
Прочие активы	9 854 670	10 322 869
Итого активов по управленческой отчетности	177 473 568	190 568 502
Итого обязательств по управленческой отчетности	149 761 177	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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 опера- ционные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	15 003 937	2 012 989	(7 742 473)	(4 007 872)	(393 561)	(4 452 903)	420 117
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 076 190	-	(1 259 337)	-	-	-	(183 147)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	321 648	-	-	-	-	321 648
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 017 241	-	-	1 017 241
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	(10 205)	(47 842)	(58 047)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	20 657	20 657
Убыток от досрочного гашения займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	2 575	60 000	37 895	(56 016)	1 407	(73 201)	(27 340)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 602 605)	1 885 270	11 288	199 762	80 151	(573 866)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	15 472	(785 861)	-	-	-	-	(770 389)
Прочие корректировки	49 526	(91 537)	-	-	-	(38 669)	(80 680)
Итого по МСФО	14 545 095	3 402 509	(8 952 627)	(2 846 885)	(322 208)	(5 629 486)	196 398

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 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

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Итого активов по управленческой отчетности	177 473 568	190 568 502
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(1 790 952)	(1 372 078)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	4 406 408	5 454 624
Разница в классификации резервов (x)	(19 907 745)	(23 091 960)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	153 380	(65 823)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 048 994)	(2 736 817)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	595 874	739 335
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(782 749)	(2 394 832)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 576 926)	(2 404 195)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(90 026)	(166 156)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(15 306 521)	(16 144 142)
Прочие корректировки	(9 933)	135 258
Итого активов по МСФО	140 115 384	148 521 716

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по кредитным картам	1 229 447	1 335 340
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 264 014	3 540 037
Гарантии	550 072	730 376
Неиспользованные овердрафты	193	22 000
Итого обязательств кредитного характера	5 043 726	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 сентября 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:

	Прим.	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
		(неаудированные данные)			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	8	25 040 906	6 461 311	25 356 943	6 871 812
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		205 046	196 373	4 686 476	4 930 133
Итого		25 245 952	6 657 684	30 043 419	11 801 945

На 30 сентября 2017 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 467 297 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 сентября 2017 года портфель кредитов в сумме 25 040 906 тысяч рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «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 сентября 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	24 291 004	-	-	17 508 639	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	205 046	-	-	4 686 476	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 277	-	-	1 098	-
Прочие финансовые активы						
- Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	463 662
- Валютные контракты «своп»	-	721	-	-	4 898	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 713 638	-	-	1 697 418
- Инвестиционная собственность	-	-	2 272 313	-	-	2 415 043
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	24 496 050	1 998	3 985 951	22 195 115	5 996	4 576 123
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	1 574	-	-	173	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	5 177 540	5 172 670	-	10 350 210	5 444 648	4 401 500	-	9 846 148
Средства в других банках	-	4 950 887	-	4 950 887	-	11 789 794	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	-	-	89 344 933	90 849 616	-	-	95 614 271	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	5	5
Прочие финансовые активы	-	-	434 752	434 752	-	-	727 510	727 510
Итого	5 177 540	10 123 557	89 779 690	106 585 470	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 сентября 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:

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	204 361	-	204 361	4 954 643	-	4 954 643
Средства клиентов	13 534 030	103 016 660	116 629 139	10 955 680	108 703 137	119 745 708
Выпущенные векселя	-	162 236	162 236	-	206 311	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	8 055 033	6 461 311	-	7 338 836	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	-	298 960	298 960	-	199 295	199 295
Субординированный долг	-	4 708 693	4 474 256	-	4 625 963	4 526 855
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	13 738 391	116 241 582	128 230 263	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 займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 30 сентября 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 сентябре 2017 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 7 585 тысяч рублей за 5 526 тысяч рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 1 885 тысяч рублей за 1 958 тысяч рублей.