

Приложение № 10 к Проспекту ценных бумаг

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность, составленная в соответствии
с Международными стандартами финансовой
отчетности на 31 марта 2016 года



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

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

31 марта 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 – 31 МАРТА 2016 ГОДА

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

	Прим.	31 марта 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		9 164 902	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		959 714	612 910
Торговые ценные бумаги		14 293 817	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		4 652 822	5 698 273
Средства в других банках		8 833 513	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	8	94 375 100	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 745	4 650
Инвестиционная собственность		1 796 126	1 842 564
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		55 639	7 802
Отложенный налоговый актив		586 338	545 541
Нематериальные активы		598 046	504 814
Основные средства		3 161 591	2 815 065
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		17 490	-
Прочие финансовые активы		707 140	712 402
Прочие активы		652 744	667 378
ИТОГО АКТИВЫ		139 857 727	124 501 510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		4 308 952	7 364 355
Средства клиентов		113 983 399	103 042 841
Выпущенные векселя		347 719	473 076
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	9	6 640 028	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 048	9 839
Отложенное налоговое обязательство		29 903	-
Прочие финансовые обязательства		269 094	381 939
Прочие обязательства		378 784	296 314
Субординированный долг		3 918 438	4 020 086
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		129 886 365	115 588 450
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 200 105	2 200 105
Эмиссионный доход		2 855 922	2 855 922
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 866)	(17 142)
Резерв по переоценке основных средств		1 128 482	1 128 482
Нераспределенная прибыль		3 804 719	2 745 693
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 971 362	8 913 060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		139 857 727	124 501 510

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 30 мая 2016 года.

Иванов Д.П.
Заместитель Председателя Правления

Морозов О.В.
Главный бухгалтер

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

(неаудированные данные в тысячах российских рублей)	Прим.	3 месяца, закончив- шихся	3 месяца, закончив- шихся
		31 марта 2016	31 марта 2015
Процентные доходы		5 427 285	4 164 769
Процентные расходы		(2 906 270)	(2 810 008)
Чистые процентные доходы		2 521 015	1 354 761
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(2 077 698)	(3 269 856)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		443 317	(1 915 095)
Комиссионные доходы		567 809	425 864
Комиссионные расходы		(81 430)	(61 426)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(167 271)	(4 956)
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		430 144	806 024
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 710)	(101 425)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		130 208	163 246
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(6 895)	99 929
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	8	257 789	1 462 308
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(76 699)	(28 693)
Прибыль от приобретения дочерней компании	7	1 131 969	-
Прочие операционные доходы		32 470	26 898
Административные и прочие операционные расходы		(1 610 663)	(1 069 598)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 049 038	(196 924)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		9 988	(202 780)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		1 059 026	(399 704)

	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1 059 026	(399 704)
Прочий совокупный доход/(убыток):		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
(Расходы)/доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(905)	122
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	181	(25)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(724)	97
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1 058 302	(399 607)

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоцен- ке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
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		-	-	-	-	(399 704)	(399 704)
Прочий совокупный доход за период		-	-	97	-	-	97
Итого совокупный доход/ (убыток), отраженный за период		-	-	97	-	(399 704)	(399 607)
Объявленные дивиденды	10	-	-	-	-	(213 571)	(213 571)
Остаток на 31 марта 2015 (неаудирован- ные данные)		2 124 895	2 522 742	(17 250)	1 150 051	1 722 056	7 502 494
Остаток на 1 января 2016		2 200 105	2 855 922	(17 142)	1 128 482	2 745 693	8 913 060
Прибыль за период		-	-	-	-	1 059 026	1 059 026
Прочий совокупный убыток за период		-	-	(724)	-	-	(724)
Итого совокупный (убыток)/ доход, отраженный за период		-	-	(724)	-	1 059 026	1 058 302
Остаток на 31 марта 2016 (неаудирован- ные данные)		2 200 105	2 855 922	(17 866)	1 128 482	3 804 719	9 971 362

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

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 987 215	3 383 145
Проценты уплаченные		(2 858 813)	(3 260 903)
Комиссии полученные		542 439	378 592
Комиссии уплаченные		(76 506)	(59 387)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(167 480)	(4 956)
Доходы, полученные/(расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		1 046	(114 079)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		130 208	163 246
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	8	267 096	1 468 398
Прочие полученные операционные доходы		30 742	16 894
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 386 895)	(845 956)
Уплаченный налог на прибыль		(26 352)	(19 013)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 442 700	1 105 981
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(59 340)	(53 333)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		443 155	(3 555 907)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		1 073 425	1 838 374
Чистое снижение по средствам в других банках		7 051 752	2 607 863
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 777 717)	745 178
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		7 318	(25 004)
Чистый прирост по прочим активам		(12 463)	(134 925)
Чистое снижение по средствам других банков		(3 043 896)	(995 769)
Чистое снижение по средствам клиентов		(8 033 135)	(4 733 715)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным ценным бумагам		(125 641)	12 480
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		89 011	(2 797)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(3 944 831)	(3 191 574)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании	7	2 313 423	-
Приобретение основных средств		(29 361)	(97 077)
Выручка от выбытия основных средств		114	273
Приобретение инвестиционной собственности		(2 202)	(1 871)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		19 685	88 703
Приобретение нематериальных активов		(151 994)	(36 894)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		2 149 665	(46 866)

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	10	(220 110)	(211 462)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(220 110)	(211 462)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(189 631)	118 025
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(2 204 907)	(3 331 877)
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		9 164 902	6 661 023

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк»), его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) (далее ОАО «Газэнергобанк»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 97.79% голосующих акций АО Группа Синара (далее – Материнская организация) (2015: 97.79%), непосредственно контролирующего 99.01% голосующих акций Группы (2015: 98.98%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел 7 филиалов, 66 дополнительных офисов и 101 операционный офис, 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 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года составляла 3 771 человек (2015: 3 887 человек).

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

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 марта 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	99.99	-	Россия

1 Введение (продолжение)

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

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

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года:

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

6 Новые учетные положения

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

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

7 Приобретение дочерней компании

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

- приказом ЦБ РФ от 12 августа 2015 года в ОАО «Газэнергобанк» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;
- в связи со значительным объемом средств, привлеченных ОАО «Газэнергобанк» от населения Российской Федерации, и как следствие высокой социальной значимостью обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов, в сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых;
- в октябре 2015 года размер уставного капитала ОАО «Газэнергобанк» был снижен до 1 рубля;
- в декабре 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций ОАО «Газэнергобанк» на сумму 1 000 тысяч рублей. Банк приобрел этот выпуск за 1 000 тысяч рублей. В результате этой сделки Банку принадлежит 99.99% акций ОАО «Газэнергобанк».
- 12 февраля 2016 года приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «Газэнергобанк» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 12 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над ОАО «Газэнергобанк».

7 Приобретение дочерней компании (продолжение)

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

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	72 611 003	67 834 641
Корпоративные кредиты	28 102 562	7 764 385
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 691 222	5 968 565
Ипотечные кредиты	3 063 499	2 828 242
Векселя	1 893 172	-
Кредитные карты и кредитные линии	769 956	971 347
Договоры обратного репо	392 098	581 090
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	112 523 512	85 948 270
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(18 148 412)	(14 259 107)
Итого кредиты и авансы клиентам	94 375 100	71 689 163

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 484 403 тысячи рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015: 239 862 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 475 096 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015: 233 772 тысячи рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 268 328 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015: 6 876 719 тысяч рублей) за 267 096 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015: 1 468 398 тысяч рублей), получив прибыль 257 789 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015: 1 462 308 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

По состоянию на 31 марта 2016 года портфель кредитов на общую сумму 26 020 845 тысяч рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2015: 6 903 081 тысяча рублей). Информация представлена также в Примечании 12.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
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	2 865 405	1 003 986	467 933	(624)	27 701	4 364 401
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(264 394)	-	(92 479)	-	(118 223)	(475 096)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2016 (неаудированные данные)	14 047 827	1 561 795	2 321 214	57 421	160 155	18 148 412

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 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	2 544 604	88 886	162 953	9 971	(102 318)	2 704 096
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(938)	(231 715)	(1 119)	-	-	(233 772)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(32)	-	-	-	(1)	(33)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2015 (неаудированные данные)	9 652 351	379 211	2 790 685	59 048	745 585	13 626 880

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>								
- хороший уровень надежности	-	20 583 829	-	-	-	-	-	20 583 829
- средний уровень надежности	-	6 515 036	-	-	-	-	-	6 515 036
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	55 836 944	104 913	2 741 731	2 734 452	584 536	392 098	1 893 172	64 287 846
- с кредитной историей менее 90 дней	8 201 803	89 400	-	157 576	1 959	392 098	1 893 172	10 736 008
- с кредитной историей более 90 дней	47 635 141	15 513	2 741 731	2 576 876	582 577	-	-	53 551 838
Итого непросрочен- ных и необесценен- ных кредитов	55 836 944	27 203 778	2 741 731	2 734 452	584 536	392 098	1 893 172	91 386 711
<i>Просроченные, но необесцененные</i>								
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	14 684	24 463	-	-	-	39 147
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14 689	17 840	-	-	-	32 529
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 356	60 262	43 306	-	-	-	106 924
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	3 356	89 635	85 609	-	-	-	178 600
<i>Обесцененные</i>								
- низкий уровень надежности	-	325 460	-	-	-	-	-	325 460
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 976 104	-	305 141	35 569	891	-	-	2 317 705
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 716 367	-	235 118	38 718	29 089	-	-	3 019 292
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 112 103	197 531	177 488	17 731	27 548	-	-	2 532 401
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 168 972	235 712	549 105	23 125	62 435	-	-	7 039 349
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 800 513	136 725	1 593 004	128 295	65 457	-	-	5 723 994
Итого обесцененных кредитов	16 774 059	895 428	2 859 856	243 438	185 420	-	-	20 958 201
За вычетом резерва под обесценение	(14 047 827)	(1 561 795)	(2 321 214)	(57 421)	(160 155)	-	-	(18 148 412)
Итого кредиты и авансы клиентам	58 563 176	26 540 767	3 370 008	3 006 078	609 801	392 098	1 893 172	94 375 100

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Заемные средства от ГК «АСВ»

В сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых (Примечание 7). Заемные средства на дату признания были отражены Группой по справедливой стоимости 6 517 835 тысяч рублей. На 31 марта 2016 года заемные средства отражены по справедливой стоимости 6 640 028 тысяч рублей, которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом процентной ставки 15.17% годовых.

10 Дивиденды

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 внеочередном Общем собрании акционеров 12 января 2016 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей.

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016		3 месяца, закончившихся 31 марта 2015	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на начало периода	222 599	1 356	1 625	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	212 428	1 143
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(219 618)	(492)	(212 157)	(930)
Дивиденды к выплате на конец периода	2 981	864	1 896	213
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	0.10	1.86	0.10	1.86

11 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за квартальные периоды, закончившиеся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

11 Сегментный анализ (продолжение)

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016	3 месяца, закончившихся 31 марта 2015
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	3 402 616	3 089 774
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	249 468	549 951
- По ценным бумагам	448 136	300 173
- По корпоративным кредитам	284 334	261 367
- По средствам в других банках	205 371	128 240
Итого процентные доходы	4 589 925	4 329 505
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	224 029	234 023
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	150 088	217 407
- По операциям с иностранной валютой	91 083	158 645
- По пластиковым картам	62 946	74 220
- По гарантиям и аккредитивам	2 082	9 057
- Прочие	18 042	12 668
Итого непроцентные доходы	548 270	706 020
Итого доходов по управленческой отчетности	5 138 195	5 035 525
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(1 885 312)	(2 142 696)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(297 135)	(335 238)
- По средствам других банков	(72 172)	(151 343)
- По субординированным займам	(108 469)	(102 334)
- По остаткам на расчетных счетах	(102 343)	(77 153)
Итого процентные расходы	(2 465 431)	(2 808 764)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(72 258)	(65 344)
- Расходы по лидогенерации	(5 567)	-
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(4 078)	(4 821)
- Продажа портфеля кредитов	(1 993)	-
- Биржевые комиссии	(3 268)	(2 034)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(772)	(1 287)
- Оплата договоров кредитных агентов	(29)	-
Итого непроцентные расходы	(87 965)	(73 486)
Административные и прочие операционные расходы	(1 243 170)	(1 194 106)
Резервы	(1 456 147)	(857 522)
Итого расходов по управленческой отчетности	(5 252 713)	(4 933 878)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	(114 518)	101 647
(в тысячах российских рублей)		
	31 марта 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Работающие активы	119 614 973	128 997 792
Вложения в основные средства и нематериальные активы	8 112 309	8 080 177
Прочие активы	8 538 297	8 814 655
Итого активов по управленческой отчетности	136 265 579	145 892 624
Итого обязательств по управленческой отчетности	108 160 193	118 685 156

11 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>							
Итого по управленческой отчетности	4 589 925	548 270	(2 465 431)	(1 456 147)	(87 965)	(1 243 170)	(114 518)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(94 813)	-	-	-	-	-	(94 813)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	430 353	-	-	-	-	430 353
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(273 487)	-	-	(273 487)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	-	90 072	90 072
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематери- альных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(70 218)	(70 218)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 011 961	1 290 908	(444 369)	(424 763)	-	(251 494)	1 182 243
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(87 039)	138 460	3 530	-	6 535	(61 486)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финан- совых активов (см. пункт ix)	-	(36 165)	-	-	-	-	(36 165)
Прочие корректировки	7 251	2 687	-	-	-	(74 367)	(64 429)
Итого по МСФО	5 427 285	2 374 513	(2 906 270)	(2 154 397)	(81 430)	(1 610 663)	1 049 038

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах рубли)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	4 329 505	706 020	(2 808 764)	(857 522)	(73 486)	(1 194 106)	101 647
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(35 715)	-	-	-	-	-	(35 715)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	823 293	-	-	-	-	823 293
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 075 995)	-	-	(1 075 995)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	-	49 383	49 383
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	34 224	34 224
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(915)	21 977	11 529	-	-	(10 729)	21 862
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(158 137)	1 543 856	(12 773)	(1 365 032)	12 060	(19 974)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(196 359)	-	-	-	-	(196 359)
Прочие корректировки	30 031	(20 899)	-	-	-	71 604	80 736
Итого по МСФО	4 164 769	2 877 888	(2 810 008)	(3 298 549)	(61 426)	(1 069 598)	(196 924)

11 Сегментный анализ (продолжение)

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

	31 марта 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активов по управленческой отчетности	136 265 579	145 892 624
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(1 186 904)	(741 926)
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iii)	(15 808 353)	(14 583 327)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	(701 439)	(1 117 443)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(2 599 413)	(2 477 404)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	125 662	(262 701)
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	24 565 694	(541 575)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 548 634)	(1 468 740)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	-	(111 984)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	837 007	(126 333)
Прочие корректировки	(91 472)	40 319
Итого активов по МСФО	139 857 727	124 501 510

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, 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:

	31 марта 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по кредитным картам	1 786 663	1 474 862
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 744 134	1 126 512
Гарантии	422 319	583 613
Неиспользованные овердрафты	19 505	24 409
Итого обязательств кредитного характера	3 972 621	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 31 марта 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.	31 марта 2016		31 декабря 2015	
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	8	26 020 845	6 640 028	6 903 081	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		4 652 822	4 246 659	5 698 273	5 340 934
Итого		30 673 667	10 886 687	12 601 354	5 340 934

На 31 марта 2016 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 959 714 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 31 марта 2016 года портфель кредитов в сумме 26 020 845 тысяч рублей передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (31 декабря 2015: 6 903 081 тысяча рублей). Информация представлена также в Примечании 8.

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым 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:

	31 марта 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	14 293 817	-	-	13 178 392	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 652 822	-	-	5 698 273	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 740	-	-	3 645	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты «своп»	-	8 137	-	-	5	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	2 106 676	-	-	1 846 199
- Инвестиционная собственность	-	-	1 796 126	-	-	1 842 564
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	18 946 639	10 877	3 902 802	18 876 665	3 650	3 688 763
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	11 115	-	-	227	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2015: не произошло).

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2015: не произошло).

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 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	5 721 494	3 443 408	-	9 164 902	5 616 216	5 753 593	-	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	959 714	959 714	-	-	612 910	612 910
Средства в других банках	-	8 833 513	-	8 833 513	-	14 852 747	-	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	-	-	95 594 286	94 375 100	-	-	73 374 098	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	1 005	1 005
Прочие финансовые активы	-	-	699 003	699 003	-	-	712 397	712 397
Итого	-	8 833 513	97 253 008	104 867 335	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 марта 2016 года и декабря 2015 года.

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 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	4 308 952	-	4 308 952	7 364 355	-	7 364 355
Средства клиентов	10 629 553	103 115 928	113 983 399	9 740 893	93 102 308	103 042 841
Выпущенные векселя	-	347 719	347 719	-	473 076	473 076
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	6 640 028	6 640 028	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	257 979	257 979	-	381 712	381 712
Субординированный долг	-	4 215 284	3 918 438	-	4 193 309	4 020 086
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	14 938 505	114 576 938	129 456 515	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 31 марта 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.