

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций
за период с 1 января по 30 июня 2016 г.**

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	15
4. Информация по сегментам	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Средства в кредитных организациях	19
7. Кредиты клиентам	20
8. Инвестиционные ценные бумаги	22
9. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	23
10. Средства кредитных организаций	24
11. Средства клиентов	24
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
13. Субординированные кредиты	25
14. Уставный капитал	26
15. Договорные и условные обязательства	26
16. Прочие операционные расходы	28
17. Операции со связанными сторонами	28
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
19. События после завершения промежуточного периода	33



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, Bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 г. и соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с 1 января по 30 июня 2016 г., а также избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам Группы, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение о достоверности промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 30 июня 2016 г. включительно не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 августа 2016 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2016 г.**

(в миллионах российских рублей)

		30 июня 2016 г. Прим. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 223	41 645
Средства в кредитных организациях	6	13 244	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	6	-	280
Кредиты клиентам	7	227 744	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	7	-	887
Инвестиционные ценные бумаги			
- имеющиеся в наличии для продажи	8	29 442	24 316
- удерживаемые до погашения	8	19 086	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- имеющиеся в наличии для продажи	8	-	3 568
- удерживаемые до погашения	8	-	4 386
Основные средства		3 084	3 260
Прочие активы		3 493	3 600
Итого активы		317 316	358 205
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	9	42 921	28 832
Средства кредитных организаций	10	11 745	27 214
Средства клиентов	11	222 726	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	12 235	26 294
Субординированные кредиты	13	15 651	15 618
Прочие обязательства		2 287	975
Итого обязательства		307 565	344 997
Капитал			
Уставный капитал	14	29 772	29 772
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 646)	(3 195)
Накопленный дефицит		(18 375)	(13 369)
Итого капитал		9 751	13 208
Итого обязательства и капитал		317 316	358 205

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.А. Ноздрачев

Президент - Председатель Правления

С.И. Базанов

Главный бухгалтер - Операционный Директор

26 августа 2016 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы					
Кредиты клиентам		7 217	8 111	14 800	16 411
Средства в кредитных организациях		269	305	483	532
Инвестиционные ценные бумаги		1 226	1 427	2 716	2 784
Денежные средства и их эквиваленты		85	68	121	287
		<u>8 797</u>	<u>9 911</u>	<u>18 120</u>	<u>20 014</u>
Процентные расходы					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(1 111)	(873)	(2 068)	(2 950)
Средства клиентов		(4 533)	(6 117)	(9 188)	(13 314)
Средства кредитных организаций		(700)	(281)	(1 329)	(618)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(404)	(1 320)	(1 243)	(2 120)
Субординированные кредиты		(313)	(311)	(625)	(619)
		<u>(7 061)</u>	<u>(8 902)</u>	<u>(14 453)</u>	<u>(19 621)</u>
Чистые процентные доходы		1 736	1 009	3 667	393
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам	7	(3 838)	(1 434)	(4 546)	(3 749)
Чистые процентные расходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		(2 102)	(425)	(879)	(3 356)
Чистые комиссионные доходы		96	177	205	326
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(229)	(239)	(462)	(524)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте - торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		154	(277)	382	(1 935)
- переоценка валютных статей		(122)	(32)	(507)	1 674
Дивиденды		6	4	6	4
Прочие операционные доходы		310	85	346	141
Непроцентные доходы (расходы)		215	(282)	(30)	(314)
Расходы на персонал		(854)	(1 013)	(1 792)	(1 963)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования		(300)	(332)	(647)	(671)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(143)	(163)	(325)	(323)
Прочие операционные расходы	16	(615)	(321)	(991)	(622)
Восстановление (создание) прочих резервов		(197)	42	(308)	(47)
Непроцентные расходы		(2 109)	(1 787)	(4 063)	(3 626)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(3 996)	(2 494)	(4 972)	(7 296)
Расходы по налогу на прибыль		(14)	(15)	(34)	(25)
Убыток за отчетный период		(4 010)	(2 509)	(5 006)	(7 321)

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г.**

(в миллионах российских рублей)

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Убыток за отчетный период	(4 010)	(2 509)	(5 006)	(7 321)
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода)				
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	483	172	1 087	552
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	(239)	(39)	(265)	(47)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	468	278	727	571
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	712	411	1 549	1 076
Итого совокупный расход за отчетный период	(3 298)	(2 098)	(3 457)	(6 245)

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализован- ные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль (накопленный дефицит)	Итого капитал
На 31 декабря 2014 г.	29 772	(4 855)	1 567	26 484
Совокупный доход (расход) за период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные)	-	1 076	(7 321)	(6 245)
На 30 июня 2015 г. (неаудированные)	<u>29 772</u>	<u>(3 779)</u>	<u>(5 754)</u>	<u>20 239</u>
На 31 декабря 2015 г.	29 772	(3 195)	(13 369)	13 208
Совокупный доход (расход) за период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные)	-	1 549	(5 006)	(3 457)
На 30 июня 2016 г. (неаудированные)	<u>29 772</u>	<u>(1 646)</u>	<u>(18 375)</u>	<u>9 751</u>

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
		2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		18 126	18 917
Проценты выплаченные		(18 089)	(17 082)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		230	298
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		496	(2 244)
Прочие доходы полученные		290	44
Расходы на персонал выплаченные		(1 699)	(1 939)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 585)	(1 379)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 231)	(3 385)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(947)	(2 102)
Кредиты клиентам		6 848	9 739
Прочие активы		12	56
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		5 990	(43 486)
Средства кредитных организаций		(15 165)	(7 316)
Средства клиентов		(16 129)	29 989
Выпущенные векселя		52	3 463
Прочие обязательства		937	27
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(20 633)	(13 015)
Уплаченный налог на прибыль		(38)	(19)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(20 671)	(13 034)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 353)	(19 029)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12 593	10 557
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		6 428	2 599
Дивиденды полученные		8	4
Приобретение основных средств		(35)	(30)
Поступление от реализации основных средств		2	1
Приобретение нематериальных активов		(64)	(108)
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		51	22
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности		6 630	(5 984)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Долгосрочное привлечение от ЦБ РФ		8 300	5 200
Выпуск облигаций		2 484	19 377
Погашение облигаций		(16 046)	(6 081)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) финансовой деятельности		(5 262)	18 496
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 119)	(601)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(20 422)	(1 123)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	41 645	38 465
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	21 223	37 342

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(В миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк», далее – «Банк») осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, в связи с чем большая часть активов и обязательств Группы сконцентрирована в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 37 филиалов на территории Российской Федерации и 32 дополнительных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	30 июня 2016 г., % (неаудированные)	31 декабря 2015 г., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,7	99,7
Прочие	0,3	0,3
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г., подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г., выпущенной 27 апреля 2016 г.

(В миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Группы за первое полугодие 2016 года повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 15.

В течение 2016 года Банк планирует сформировать дополнительные существенные резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготавливаемой в соответствии с требованиями ЦБ РФ (далее – «отчетность по РПБУ»). Вместе с тем, формирование дополнительных резервов в отчетности по РПБУ требует соответствующего увеличения базового капитала в целях соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка совместно с Внешэкономбанком, как основным акционером, рассматривает меры по повышению финансовой устойчивости и увеличению базового капитала Банка в необходимом объеме. В качестве ключевой меры планируется увеличение уставного капитала Банка на 15 977 млн. руб. за счет размещения дополнительных обыкновенных именных акций в пользу Внешэкономбанка. 1 августа 2016 г. Совет директоров Банка принял решение о созыве 1 сентября 2016 г. внеочередного общего собрания акционеров Банка и вынесении на решение общего собрания вопрос об увеличении уставного капитала. Одновременно с увеличением уставного капитала Банка предполагается досрочное погашение субординированных кредитов, ранее предоставленных Внешэкономбанком ПАО АКБ «Связь-Банк» в размере 15 977 млн. руб. После увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы на возможные потери по активам в отчетности по РПБУ в необходимом объеме и соблюдать пруденциальные требования Банка России.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что в течение 2016 года акционером будут приняты все необходимые решения для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, за исключением применения Группой с 1 января 2016 г. новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

(В миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» – Учет приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Эти поправки не оказали какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – Плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет биологических активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(В миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве вноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (ПСД) и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Эти поправки не оказали какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Эти поправки не оказали какого-либо влияния на Группу.

(В миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 января 2016 г. Эти улучшения не оказали существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - Изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - Ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе.

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

(В миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – Включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой юридические лица, в которых Группа является единственным участником, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Дочерние компании Группы:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации дочерней компании</i>	<i>Сфера деятельности</i>	<i>Дата получения контроля</i>
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Россия	5 октября 2004 г.	Процессинговая компания	24 апреля 2007 г.
ООО «Универсальные платежные средства»	Россия	16 сентября 2005 г.	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 г.
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	Россия	21 октября 2009 г.	Финансовые услуги	6 мая 2010 г.
ООО «Управление активами»	Россия	28 февраля 2014 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 февраля 2014 г.
ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС»	Россия	18 марта 2004 г.	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	23 января 2014 г.

3. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности вероятность получения в ближайшем будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка.

(В миллионах российских рублей)

3. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Группа регулярно проводит анализ кредитов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов клиентам. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов клиентам для отражения текущих обстоятельств.

4. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает активы и обязательства, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. основные средства, предоплата по приобретенным ценностям и услугам, начисленные процентные расходы и т.п. Также в категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Ниже представлена информация по распределению активов и обязательств Банка по сегментам бизнеса на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

30 июня 2016 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	134 572	84 480	105 250	4 079	328 381
Корректировка по МСФО					(11 065)
Итого активы					317 316
Обязательства	202 250	75 655	29 213	365	307 483
Корректировка по МСФО					82
Итого обязательства					307 565

(В миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

31 декабря 2015 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	152 284	82 205	128 175	4 263	366 927
Корректировка по МСФО					(8 722)
Итого активы					358 205
Обязательства	221 946	65 418	58 569	136	346 069
Корректировка по МСФО					(1 072)
Итого обязательства					344 997
Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г.:					
30 июня 2016 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	7 756	4 570	5 341	-	17 667
Трансфертные	10 646	3 375	2 692	-	16 713
	<u>18 402</u>	<u>7 945</u>	<u>8 033</u>	<u>-</u>	<u>34 380</u>
Процентные расходы					
Прямые	(9 147)	(2 717)	(2 609)	-	(14 473)
Трансфертные	(6 965)	(4 381)	(5 367)	-	(16 713)
	<u>(16 112)</u>	<u>(7 098)</u>	<u>(7 976)</u>	<u>-</u>	<u>(31 186)</u>
Чистые процентные доходы (расходы)	2 290	847	57	-	3 194
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(702)	(374)	(12)	(4)	(1 092)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	1 588	473	45	(4)	2 102
Чистые комиссионные доходы	340	234	144	-	718
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	13	18	(117)	-	(86)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(127)	66	(14)	-	(75)
Текущие затраты	(582)	(741)	(167)	(1 878)	(3 368)
Прочие операционные доходы (расходы)	(71)	(232)	(38)	1	(340)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 161	(182)	(147)	(1 881)	(1 049)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(26)	-	(26)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	1 161	(182)	(173)	(1 881)	(1 075)
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(3 762)
Прочие					(169)
Убыток за отчетный период по МСФО					(5 006)

(В миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 г.:

30 июня 2015 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	9 929	4 170	5 487	-	19 586
Трансфертные	13 585	2 881	3 734	-	20 200
	<u>23 514</u>	<u>7 051</u>	<u>9 221</u>	<u>-</u>	<u>39 786</u>
Процентные расходы					
Прямые	(13 043)	(2 525)	(3 969)	-	(19 537)
Трансфертные	(8 310)	(3 998)	(7 892)	-	(20 200)
	<u>(21 353)</u>	<u>(6 523)</u>	<u>(11 861)</u>	<u>-</u>	<u>(39 737)</u>
Чистые процентные доходы (расходы)	2 161	528	(2 640)	-	49
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(1 318)	(541)	(41)	(5)	(1 905)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	843	(13)	(2 681)	(5)	(1 856)
Чистые комиссионные доходы	370	160	47	-	577
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(314)	9	(309)	-	(614)
Доходы по прочим операциям	40	28	-	-	68
Текущие затраты	(601)	(691)	(170)	(1 579)	(3 041)
Прочие операционные доходы (расходы)	<u>(74)</u>	<u>(199)</u>	<u>(47)</u>	<u>1</u>	<u>(319)</u>
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	264	(706)	(3 160)	(1 583)	(5 185)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(8)	-	(8)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	<u>264</u>	<u>(706)</u>	<u>(3 168)</u>	<u>(1 583)</u>	<u>(5 193)</u>
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(1 891)
Прочие					<u>(237)</u>
Убыток за отчетный период по МСФО					<u><u>(7 321)</u></u>

(В миллионах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	10 657	13 059
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	7 162	22 145
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	911	6 193
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 493	248
Денежные средства и их эквиваленты	21 223	41 645

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 573	1 722
Срочные депозиты в кредитных организациях	7 080	8 540
Облигации банков	4 591	2 469
Средства в кредитных организациях	13 244	12 731
Облигации банков, заложенные по договорам «репо»	-	280
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	-	280

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Облигации банков представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими кредитными организациями.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г., и аналогичный период 2015 года, формирование Группой резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось.

Соглашения прямого «репо»

На 30 июня 2016 г. Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «средства в кредитных организациях» (на 31 декабря 2015 г. в состав средств в кредитных организациях входили облигации банков, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 284 млн. руб.) (см. Примечание 10).

(В миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Коммерческое кредитование	169 937	183 786
Кредиты физическим лицам	82 491	75 960
Итого кредиты клиентам	252 428	259 746
За вычетом резерва под обесценение	(24 684)	(20 424)
Кредиты клиентам	227 744	239 322
Коммерческое кредитование, заложенное по договорам «репо»	-	898
За вычетом резерва под обесценение	-	(11)
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	-	887

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена структура резервов под обесценение кредитов на 30 июня 2016 г.:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)		
	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	19 110	2 828	21 938
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 224	522	2 746
Сумма резерва под обесценение	21 334	3 350	24 684
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	27 908	3 014	30 922

Ниже представлена структура резервов под обесценение кредитов на 31 декабря 2015 г.:

	31 декабря 2015 г.		
	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	14 254	2 654	16 908
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 814	713	3 527
Сумма резерва под обесценение	17 068	3 367	20 435
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	24 121	2 834	26 955

Ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов за шесть месяцев 2016 года и шесть месяцев 2015 года по классам:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2015 г.	17 068	3 367	20 435
Создание резерва (неаудированные)	4 386	160	4 546
Начисленные проценты по обесцененным ссудам (неаудированные)	(12)	-	(12)
Списание при продаже активов (неаудированные)	-	(145)	(145)
Списание кредитов за счет резерва (неаудированные)	(108)	(32)	(140)
На 30 июня 2016 г. (неаудированные)	21 334	3 350	24 684

(В миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (приложение)

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2014 г.	8 972	2 292	11 264
Создание резерва (неаудированные)	2 963	786	3 749
Начисленные проценты по обесцененным ссудам (неаудированные)	(17)	-	(17)
Списание кредитов за счет резерва (неаудированные)	(64)	(7)	(71)
На 30 июня 2015 г. (неаудированные)	<u>11 854</u>	<u>3 071</u>	<u>14 925</u>

Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 30 июня 2016 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 32 047 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 648 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 30 июня 2016 г. составила 28 581 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 22 901 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 16 348 млн. руб., справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2015 г. составила 20 260 млн. руб.) (см. Примечание 9).

Соглашения прямого «репо»

На 30 июня 2016 г. Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «кредиты клиентам» (на 31 декабря 2015 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 898 млн. руб.) (см. Примечание 10).

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2016 г. на трех основных контрагентов приходилось 28 218 млн. руб., что составляет 11,2% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2015 г. на трех основных контрагентов приходилось 28 194 млн. руб., что составляет 10,8% от общего кредитного портфеля Группы). По данным ссудам Группой создан резерв в сумме 8 488 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. был создан резерв в сумме 7 921 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Группы, на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам / группам связанных контрагентов, составляли соответственно 48 023 млн. руб. и 49 163 млн. руб., что составляет 19,0% и 18,9% от общего кредитного портфеля Группы. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 4 401 млн. руб. и 1 035 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Частные компании	120 016	121 564
Компании, связанные с государством (РФ)	49 324	62 068
Индивидуальные предприниматели	596	649
Субъекты РФ	1	403
Физические лица	82 491	75 960
Итого кредиты клиентам	<u>252 428</u>	<u>260 644</u>

(В миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные еврооблигации	13 900	3 492
Корпоративные облигации	13 225	13 449
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 494	1 489
Корпоративные акции	823	802
Еврооблигации РФ	-	2 655
Облигации субъектов РФ	-	2 429
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 442	24 316
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	-	3 567
Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо»	-	1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	-	3 568

В таблице ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в зависимости от уровня иерархии источников справедливой стоимости:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Уровень 1	5 671	16 958
Уровень 2	23 771	10 926
Итого инвестиционные ценные бумаги	29 442	27 884

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г., Группа произвела перевод ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из уровня 1 в уровень 2 справедливой стоимостью на 30 июня 2016 г. 4 603 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 4 817 млн. руб.). Перевод был осуществлен в связи с исчезновением активного рынка по данным ценным бумагам в течение указанного периода. Кроме того, за отчетный период был осуществлен перевод ценных бумаг из уровня 2 в уровень 1 справедливой стоимостью на 30 июня 2016 г. 1 561 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 1 557 млн. руб.). Перевод был осуществлен в связи с возникновением активного рынка по данным ценным бумагам в течение указанного периода.

За аналогичный период, завершившийся 30 июня 2015 г., Группа произвела перевод ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из уровня 2 в уровень 1 справедливой стоимостью на 30 июня 2015 г. 3 529 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 3 365 млн. руб.). Перевод был осуществлен в связи с возникновением активного рынка по данным ценным бумагам в течение указанного периода. Также Группа произвела перевод ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из уровня 1 в уровень 2 справедливой стоимостью на 30 июня 2015 г. 32 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 23 млн. руб.) в связи с исчезновением активного рынка по данным ценным бумагам.

Иные переводы ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, между уровнями иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев 2016 года и аналогичный период 2015 года не осуществлялись.

(В миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	14 350	17 474
Корпоративные еврооблигации	3 623	6 362
Облигации субъектов РФ	1 113	374
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 086	24 210
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	-	3 589
Облигации субъектов РФ, заложенные по договорам «репо»	-	797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	4 386

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги, выпущенные исполнительными органами власти субъектов РФ.

Соглашения прямого «репо»

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 2 кредитными организациями. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - корпоративные акции и облигации, справедливой стоимостью 3 568 млн. руб. и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 4 356 млн. руб. (см. Примечание 10).

9. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	24 648	16 348
Текущие счета ЦБ РФ	3	5
Задолженность перед ЦБ РФ	24 651	16 353
Срочные депозиты внебюджетных фондов	10 858	12 478
Срочные депозиты, полученные от региональных органов власти	5 392	-
Текущие счета региональных органов власти	2 020	1
Задолженность перед региональными органами власти	18 270	12 479
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	42 921	28 832

(В миллионах российских рублей)

9. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти (продолжение)

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 24 648 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2016 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 28 581 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 16 348 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 20 260 млн. руб.) (см. Примечание 7).

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Текущие счета кредитных организаций	4 029	8 222
Срочные депозиты кредитных организаций	7 716	11 374
Договоры «репо»	-	7 618
Средства кредитных организаций	11 745	27 214

Концентрация средств кредитных организаций

На 30 июня 2016 г. средства в размере 6 449 млн. руб., или 54,9% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2015 г. средства в размере 16 260 млн. руб., или 59,7% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

Соглашения прямого «репо»

На 30 июня 2016 г. Группа не заключила договоры прямого «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 2 российскими кредитными организациями, объектом данных договоров являются облигации субъектов РФ, корпоративные акции и корпоративные облигации справедливой стоимостью 9 106 млн. руб.) (см. Примечания 6, 7 и 8).

11. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Текущие счета	53 617	36 089
Срочные депозиты	169 109	209 975
Средства клиентов	222 726	246 064

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Частные компании	102 189	81 380
Компании, связанные с государством (РФ)	71 941	118 967
Сотрудники	932	1 046
Физические лица	47 664	44 671
Средства клиентов	222 726	246 064

(В миллионах российских рублей)

11. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 43 479 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. в сумме 39 204 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов на 30 июня 2016 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 6 469 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. в сумме 26 054 млн. руб.). Данные суммы включены в состав срочных депозитов, так как ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах в течение временного периода, оговоренного в дополнительных соглашениях с клиентами.

Концентрация средств клиентов

На 30 июня 2016 г. средства одного из клиентов Группы составляли 34 996 млн. руб., или 15,7% средств клиентов (на 31 декабря 2015 г. средства одного из клиентов Группы составляли 38 720 млн. руб., или 15,7% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов (или группы клиентов) составили 86 184 млн. руб., или 38,7% средств клиентов (на 31 декабря 2015 г. средства других десяти крупнейших клиентов Группы составили 90 765 млн. руб., или 36,9% средств клиентов).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации	11 472	25 599
Векселя	763	695
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 235	26 294

В марте-апреле 2016 года Банк в полном объеме исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках ofert, выкупив облигации серии БО-03, БО-04, а также облигации серий 04 и 05 общей номинальной стоимостью 12 721 млн. руб. В конце апреля 2016 года в соответствии с графиком Группа полностью погасила облигации серии БО-02 объемом 3 325 млн. руб. За первое полугодие 2016 года также были вторично размещены облигации серии БО-03, БО-04, а также облигации серий 03 и 04 общей номинальной стоимостью 2 449 млн. руб.

13. Субординированные кредиты

По состоянию на 30 июня 2016 г. субординированные кредиты, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы, состоят из двух кредитов, предоставленных Внешэкономбанком:

- ▶ на сумму 1 006 млн. руб. 25 декабря 2009 г. сроком до 30 декабря 2019 г. и процентной ставкой 6,5% годовых;
- ▶ на сумму 14 971 млн. руб. 25 декабря 2009 г. сроком до 24 декабря 2020 г. и процентной ставкой 7,5% годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 г. амортизированная стоимость субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком, составила 15 651 млн. руб. (неаудированные) (на 31 декабря 2015 г.: 15 618 млн. руб.).

В 2015 году в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от Агентства по страхованию вкладов (далее - «АСВ»). Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки от 13,3% до 13,5% годовых.

(В миллионах российских рублей)

13. Субординированные кредиты (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные по договору, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ, в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 14 513 143 036 322 штуки; номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

Состав уставного капитала на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	<i>Состав уставного капитала</i>
Номинальная стоимость	29 026
Корректировка с учетом инфляции	746
Итого	<u>29 772</u>

15. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В 1 полугодии 2016 года на экономическую ситуацию в России оказывала влияние продолжающаяся эскалация политических и экономических рисков. Ситуация с ценами на нефть остается слабо прогнозируемой, соответственно, менее предсказуемой становится динамика ключевой ставки ЦБ РФ и динамики курса рубля. К негативным факторам следует отнести дальнейшее снижение в 2016 году реальных доходов населения в связи с отсутствием экономического роста и увеличением безработицы. Спрос на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц в течение текущего года будет зависеть от изменения процентных ставок и стабилизации экономической конъюнктуры.

Нестабильная ситуация с начала 2016 года наблюдается и в банковском секторе. Стоимость ресурсов зависит от ожиданий по изменению ключевой ставки ЦБ РФ и подвержена колебаниям. Снижение платежеспособности как со стороны компаний, так и стороны физических лиц, приводит к повышению уровня резервирования и повышению давления на капитал банков. С 1 января 2016 г. ЦБ РФ отменил послабления в банковском регулировании, принятые в декабре 2014 - начале 2015 года, и ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу банков на основе Базеля III. Эти и другие нововведения увеличили нагрузку на капитал банков, поэтому ЦБ РФ снизил минимальные требования к достаточности собственных средств (капитала) банков РФ (Н1.0) с 10,0% до 8,0%.

Существует неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством и ЦБ РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

ПАО АКБ «Связь-Банк» продолжает деятельность в условиях действия секторальных санкций, введенных в 2014-2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении Внешэкономбанка и его дочерних структур. Руководство Банка полагает, что наложенные ограничения не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Совокупность указанных факторов может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях, а введенные экономические санкции не окажут существенного влияния на ее деятельность.

(В миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк и его дочерние компании являются объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Группа участвовала в качестве ответчика в судебных разбирательствах, инициированном бенефициарами по выданным Группой гарантиям. На 30 июня 2016 г. Группой был сформирован резерв в размере 608 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 333 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Группы. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2016 г. руководство считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	34 009	47 669
Гарантии	2 097	3 607
Аккредитивы	649	931
	<u>36 755</u>	<u>52 207</u>
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	(2)	(16)
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	(1)	(7)
	<u>36 752</u>	<u>52 184</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	605	570
От 1 года до 5 лет	1 383	1 125
Более 5 лет	2 865	3 186
	<u>4 853</u>	<u>4 881</u>
Обязательства по капитальным затратам	<u>519</u>	<u>775</u>
Существенные судебные иски, по которым Группой оценена вероятность убытка	771	838
За вычетом резерва	(608)	(333)
	<u>163</u>	<u>505</u>
Договорные и условные обязательства	<u>42 287</u>	<u>58 345</u>

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 30 июня 2016 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 7 482 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. сумма составила 5 156 млн. руб.).

(В миллионах российских рублей)

16. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы Группы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
	2016 г.	2015 г.
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	358	250
Обязательное страхование вкладов	226	84
Маркетинг и реклама	107	32
Услуги связи	91	80
Охранные услуги	72	71
Операционные налоги	45	40
Переоценка активов, полученных по отступным	41	20
Страхование имущества	10	6
Прочее	41	39
Прочие операционные расходы	991	622

17. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

(В миллионах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г. и аналогичный период 2015 года:

30 июня 2016 г. (неаудированные)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 162	1 452	85	-
Средства в кредитных организациях	1 573	887	4 003	-
Кредиты клиентам	1	37 012	11 279	49
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 494	13 161	-	-
- удерживаемые до погашения	1 113	8 970	1 311	-
Прочие финансовые активы	-	7	-	-
Итого активы	11 343	61 489	16 678	49
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	42 921	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	861	3 719	-
Средства клиентов	-	61 780	10 161	71
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 871	-
Субординированные кредиты	-	-	15 651	-
Прочие финансовые обязательства	-	6	1	-
Итого обязательства	42 921	62 647	32 403	71
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	4 400	9 082	649	2
За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	37	7	-
Средства в кредитных организациях	-	38	157	-
Кредиты клиентам	149	2 350	673	1
Инвестиционные ценные бумаги	260	1 000	89	-
Итого процентные доходы	409	3 425	926	1
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 068)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(491)	(307)	-
Средства клиентов	-	(2 626)	(539)	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(279)	-
Субординированные кредиты	-	-	(625)	-
Итого процентные расходы	(2 068)	(3 117)	(1 750)	(2)
Операционные расходы	(478)	(314)	-	(39)

(В миллионах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 145	5 992	208	-
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	1 722	884	4 451	-
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	399	52 123	8 715	48
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»				
- имеющиеся в наличии для продажи	6 573	10 505	1 307	-
- удерживаемые до погашения	1 171	10 956	1 306	-
Прочие финансовые активы	-	124	-	-
Итого активы	32 010	80 584	15 987	48
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 832	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	10 534	4 753	-
Средства клиентов	-	93 190	25 777	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 939	-
Субординированные кредиты	-	-	15 618	-
Прочие финансовые обязательства	-	10	-	-
Итого обязательства	28 832	103 734	51 087	170
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	4 000	9 013	976	4
За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 г. (неаудированные)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	101	104	27	-
Средства в кредитных организациях	-	251	91	-
Кредиты клиентам	235	3 070	838	3
Инвестиционные ценные бумаги	128	859	57	-
Итого процентные доходы	464	4 284	1 013	3
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 950)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(169)	(38)	-
Средства клиентов	-	(4 877)	(2 618)	(4)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(550)	-
Субординированные кредиты	-	-	(619)	-
Итого процентные расходы	(2 950)	(5 046)	(3 825)	(4)
Операционные расходы	(466)	(186)	-	(93)

(В миллионах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В группу связанных сторон «Ключевой управленческий персонал» входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совет директоров Банка.

Группа связанных сторон «Российская Федерация» представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Оценка статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, приведена в Примечании 8.

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

(В миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 30 июня 2016 г. (неауди- рованные)	Справед- ливая стоимость 30 июня 2016 г. (неауди- рованные)	Непризнан- ный доход/ (расход) 30 июня 2016 г. (неауди- рованные)	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 г.	Справед- ливая стоимость 31 декабря 2015 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 223	21 223	-	41 645	41 645	-
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	13 244	13 526	282	13 011	13 268	257
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	227 744	224 973	(2 771)	240 209	234 824	(5 385)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	19 086	19 689	603	28 596	28 585	(11)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	42 921	43 152	(231)	28 832	29 177	(345)
Средства кредитных организаций	11 745	11 745	-	27 214	27 226	(12)
Средства клиентов	222 726	224 706	(1 980)	246 064	248 067	(2 003)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 235	12 187	48	26 294	26 284	10
Субординированные кредиты	15 651	14 975	676	15 618	14 179	1 439
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	13	13	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(3 373)</u>			<u>(6 050)</u>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(В миллионах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

19. События после завершения промежуточного периода

В июле 2016 года Группа вторично разместила облигации серии ОЗ номинальной стоимостью 501 млн. руб.