

Банк СОЮЗ (АО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 марта 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3 Краткое изложение принципов учетной политики	7
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5 Новые учетные положения	8
6 Денежные средства и их эквиваленты	9
7 Кредиты и авансы клиентам	9
8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16
9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
10 Передача финансовых активов	18
11 Инвестиционное имущество	19
12 Основные средства и нематериальные активы	20
13 Прочие финансовые активы	21
14 Прочие активы	21
15 Средства других банков	22
16 Средства клиентов	23
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	24
18 Субординированный долг и займы, привлеченные от ГК «АСВ»	24
19 Прочие финансовые обязательства	25
20 Прочие обязательства	25
21 Акционерный капитал	26
22 Процентные доходы и расходы	27
23 Комиссионные доходы и расходы	27
24 Прочие операционные расходы/доходы	28
25 Расходы на персонал	28
26 Прочие общехозяйственные и административные расходы	29
27 Налог на прибыль	29
28 Сегментный анализ	30
29 Управление капиталом	33
30 Раскрытие информации о справедливой стоимости	34
31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	39
32 Операции со связанными сторонами	39
33 События после окончания отчетного периода	42

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		17 535	20 104
Обязательные резервы в ЦБ РФ			517	476
Средства в других банках			14	15
Кредиты и авансы клиентам	7		38 027	39 936
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8			
- находящиеся в собственности Группы			9 204	7 335
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			2 637	4 212
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9			
- находящиеся в собственности Группы			4 205	3 551
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			861	1 698
Инвестиционное имущество	11		1 720	1 720
Основные средства и нематериальные активы	12		1 374	1 399
Отложенный налоговый актив			902	884
Прочие финансовые активы	13		139	165
Прочие активы	14		993	1 037
ИТОГО АКТИВЫ			78 128	82 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность по сделкам «РЕПО» с Управлением федерального казначейства и Центральным банком РФ			2 500	4 002
Средства других банков	15		1 304	1 800
Средства клиентов	16		53 851	53 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		3 988	4 143
Текущие обязательства по налогу на прибыль			36	32
Прочие финансовые обязательства	19		65	44
Прочие обязательства	20		292	182
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	18		-	3 056
Субординированный долг	18		4 417	4 368
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			66 453	71 011
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	21		5 216	5 216
Добавочный капитал	21		4 692	4 692
Нераспределенная прибыль			1 257	1 117
Фонд переоценки зданий			232	232
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			278	264
ИТОГО КАПИТАЛ			11 675	11 521
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			78 128	82 532

Панарин О.С.
Председатель Правления

29 мая 2017 года



Казакова И.С.
Финансовый директор – Член Правления

29 мая 2017 года

Примечания на страницах с 5 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк СОЮЗ (АО)
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	22	2 044	2 160
Процентные расходы	22	(1 202)	(1 376)
Чистые процентные доходы (Резерв) под обесценение кредитного портфеля	7	842 (44)	784 (173)
(Чистые процентные расходы) / чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		798	611
Коммиссионные доходы	23	105	96
Коммиссионные расходы	23	(43)	(52)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	(6)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1)	(112)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6	30
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(8)	(31)
Восстановление обесценения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		4	-
(Создание) / восстановление прочих резервов под обесценение		(7)	25
Прочие операционные доходы	24	48	8
Прочие операционные расходы	24	(73)	(90)
Расходы на персонал	25	(400)	(365)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	26	(265)	(299)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения (Расходы)/доходы по налогу на прибыль	27	165 (25)	(185) 40
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		140	(145)
Прочий совокупный доход /(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за период		23	33
- (Расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия и обесценения		(5)	(30)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(4)	(1)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		14	2
Итого совокупный доход/(убыток) за период		154	(143)


Панарин О.С.
Председатель Правления



Казакова И.С.
Финансовый директор – Член Правления

Банк СОЮЗ (АО)
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2016 года		5 000	1 900	(34)	232	2 593	9 691
(Убыток) за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(145)	(145)
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)		-	-	2	-	-	2
Итого совокупный (убыток) за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года		-	-	2	-	(145)	(143)
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		5 000	1 900	(32)	232	2 448	9 548
Остаток на 1 января 2017 года	21	5 216	4 692	264	232	1 117	11 521
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	140	140
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)		-	-	14	-	-	14
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		-	-	14	-	140	154
Взносы в капитал (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	21	5 216	4 692	278	232	1 257	11 675


 Панарин О.С.
 Председатель Правления




 Казакова И.С.
 Финансовый директор – Член Правления

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
		(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 345	2 460
Проценты уплаченные		(959)	(1 515)
Комиссии полученные		106	96
Комиссии уплаченные		(43)	(52)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		1	(6)
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		172	(202)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(642)	(635)
Уплаченный налог на прибыль		(41)	(26)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		939	120
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		(41)	184
- средствам в других банках		(3)	(3)
- кредитам и авансам клиентам		1 388	1 136
- прочим активам		91	(70)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- задолженности перед ЦБ РФ		-	(7 572)
- задолженности перед Федеральным казначейством		(1 500)	-
- средствам других банков		(382)	1 457
- средствам клиентов		949	2 598
- выпущенным векселям		(74)	(136)
- прочим обязательствам		89	65
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
		1 456	(2 221)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 749)	(5 964)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 234	4 083
Выручка от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		274	177
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(42)	(13)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		39	2
Чистые денежные средства (использованные в) инвестиционной деятельности			
		(244)	(1 715)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение номинала собственных облигаций		(130)	-
Поступления от выпуска и повторного размещения ранее выкупленных облигаций		-	3 980
(Погашение) средств, привлеченных от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(2 987)	(975)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности			
		(3 117)	3 005
Чистое (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
		(1 905)	(931)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(664)	(301)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	20 104	12 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	17 535	11 661

Панарин О.С.
Председатель Правления



Казакова И.С.
Финансовый директор – Член Правления

Примечания на страницах с 5 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка Союз (АО) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2016 г.: семь) филиалов, девятнадцать (2016 г.: двадцать) дополнительных офисов (из них восемь (2016 г.: восемь) – в Москве) и шесть (2016 г.: шесть) операционных офисов и две (2016 г.: две) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 марта 2017 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2016 года	31 декабря 2016 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	99.99	99.99
ЗАО «Ипотечный агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2.00	2.00

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1
Всего	100	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

По состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. 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 бухгалтерского 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. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Налоги на прибыль. В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

5 Новые учетные положения

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на данную промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы.

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Касса	1 386	1 913
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 258	1 340
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4 482	1 162
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	2 185	7 977
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	8 224	7 712
Всего средств, приравненных к денежным	10 409	15 689
Всего денежных и приравненным к ним средств	17 535	20 104

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	21 782	23 187
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	170	183
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	21 952	23 370
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	11 459	12 055
Кредиты на покупку автомобилей	6 725	6 478
Потребительские кредиты	2 545	2 599
Кредиты на образование	324	373
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 053	21 505
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	43 005	44 875
Резерв под обесценение	(4 978)	(4 939)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	38 027	39 936

Кредиты, выданные крупным предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), размер годовой выручки которых превышает 1 000 млн. рублей (без учета НДС).

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц) или индивидуальными предпринимателями (гражданами РФ).

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

Признаки обесценения кредитов и авансов клиентам:

- значительное финансовое затруднение должника, приведшее к его неспособности осуществлять исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной сумм долга (наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней);
- предоставление кредитором уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заёмщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 2 129 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 2 262 млн. рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	3 006	38	1 895	4 939
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(27)	7	64	44
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3)	-	(2)	(5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	2 976	45	1 957	4 978

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев 2016 года

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	5 508	124	2 111	7 743
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	161	6	6	173
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(829)	(77)	(69)	(975)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2016 года	4 840	53	2 048	6 941

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 053	48,96	21 505	47,92
Торговля	8 140	18,93	8 623	19,22
Строительство и недвижимость	4 841	11,26	4 953	11,04
Лизинг и финансы	3 218	7,48	3 633	8,10
Производство	3 128	7,27	3 130	6,97
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	750	1,74	1 372	3,06
Транспорт	263	0,61	229	0,51
Услуги	339	0,79	151	0,34
Прочее	1 273	2,96	1 279	2,85
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	43 005	100,00	44 875	100,00

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы было 3 заемщика (групп заемщиков) (2016 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 255 млн. рублей (2016 г.: 7 868 млн. рублей) или 14.5 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016 г.: 17.5%).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	18 343	19 684
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	1 761	1 700
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	5
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	255	753
- просроченные на срок более 361 дня	1 423	1 044
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения	3 439	3 503
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	21 782	23 187
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	(2 976)	(3 006)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	18 806	20 181
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
- непросроченные	107	133
- просроченные на срок менее 30 дней	6	13
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	14	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	8	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	4	12
- просроченные на срок более 361 дня	31	25
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	170	183
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(45)	(38)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	125	145
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	21 952	23 370
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(3 021)	(3 044)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 931	20 326
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	9 665	10 404
- просроченные на срок менее 30 дней	475	411
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	250	123
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	79	66
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	132	141
- просроченные на срок более 361 дня	858	910
Всего ипотечных кредитов	11 459	12 055
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(665)	(667)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	10 794	11 388

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	5 682	5 477
- просроченные на срок менее 30 дней	188	185
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	105	91
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	67	42
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	57	69
- просроченные на срок более 361 дня	626	614
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 725	6 478
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(723)	(695)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	6 002	5 783
Потребительские кредиты		
- непросроченные	1 887	1 979
- просроченные на срок менее 30 дней	70	64
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	52	54
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	50	53
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	101	98
- просроченные на срок более 361 дня	385	351
Всего потребительских кредитов	2 545	2 599
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(566)	(530)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	1 979	2 069
Кредиты на образование		
- непросроченные	294	341
- просроченные на срок менее 30 дней	19	20
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	4	6
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	2	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	1
- просроченные на срок более 361 дня	5	5
Всего кредитов на образование	324	373
Резерв под обесценение кредитов на образование	(3)	(3)
Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение	321	370
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 053	21 505
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(1 957)	(1 895)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 096	19 610
Всего кредитов, выданных клиентам	43 005	44 875
Резерв под обесценение	(4 978)	(4 939)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	38 027	39 936

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2017 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	122	230	217	179	748
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(62)	(102)	(66)	(20)	(250)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	60	128	151	159	498
Резерв под обесценение	(19)	(22)	(10)	(12)	(63)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41	106	141	147	435

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	118	232	217	206	773
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(63)	(106)	(71)	(26)	(266)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	55	126	146	180	507
Резерв под обесценение	(17)	(24)	(9)	(13)	(63)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	38	102	137	167	444

В 2016 году Группа расторгла договоры финансовой аренды в связи с просрочкой платежей и обратила взыскание на предметы лизинга. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость имущества, ранее находившегося в финансовой аренде, составила 524 млн. рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости имущества, принятого в собственность Группы и о его составе приведена в Примечании 11.

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 866	1 281
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	321	343
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	53	17
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 240	1 641
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 086	2 331
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	134	554
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 010	2 016
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	3 230	4 901
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	734	793
Всего долевого инструмента	734	793
Всего инвестиционных ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	9 204	7 335
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 637	4 212
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 637	4 212
Всего инвестиционных ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 637	4 212

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги не имеют обесценения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активных рынках, и справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2017 года составила 2 637 млн. рублей (2016: 4 212 млн. рублей). См. Примечание 15.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 30.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

		31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Находящиеся в собственности Группы			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		2 739	1 881
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации		570	762
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций		3 309	2 643
<i>Корпоративные облигации</i>			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		148	148
с кредитным рейтингом от BB- до BB+		138	168
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		634	620
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций		920	936
Резерв под обесценение		(24)	(28)
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы		4 205	3 551
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		861	1 698
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций		861	1 698
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»		861	1 698

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых состоянию на 31 марта 2017 года составила 861 млн. рублей (2016 г.: 1 698 млн. рублей). См. Примечание 15.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 30.

10 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

31 марта 2017 года (неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	2 637	861
Балансовая стоимость связанных обязательств	2 500	835

31 декабря 2016 года (в миллионах российских рублей)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	4 212	1 698
Балансовая стоимость связанных обязательств	4 002	1 647

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 824	8 528	7 712	8 138
Итого		8 824	8 528	7 712	8 138

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Информация о данных ценных бумагах, представленных в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО», раскрыта в Примечаниях 8 и 9.

Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в отчете о финансовом положении Группы в состав задолженности по сделкам «РЕПО» с Федеральным казначейством и Центральным Банком РФ, а так же в Средства других банков (см. Примечание 15).

Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

Секьюритизация

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидируемом дочернем предприятии ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», учрежденном для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка.

Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам консолидируемому структурированному предприятию, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

Информация о секьюритизированном портфеле кредитов, выданных физическим лицам, раскрыта в Примечании 7.

11 Инвестиционное имущество

		31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на начало периода		1 720	1 330
Поступления		-	524
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости		-	(134)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода		1 720	1 720

В 2016 году при расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. рублей. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией на один год. По состоянию на 31 марта 2017 года доходы от сдачи железнодорожных вагонов в аренду отражены в составе прочих доходов Группы и составили 18 млн. рублей.

В сентябре 2015 года Группа получила в собственность объекты недвижимости в качестве обеспечения при урегулировании просроченных кредитов. В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества включающих в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 31 марта 2017 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 "Инвестиционная собственность, т.к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. При определении справедливой стоимости использовался сравнительный подход.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и улучшения имущества	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>неаудированные данные</i>						
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		697	696	1393	295	1 688
Поступления		136	19	155	195	350
Выбытия		(179)	(11)	(190)	(299)	(489)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года		654	704	1 358	191	1 549
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		(165)	(616)	(781)	(50)	(831)
Амортизационные отчисления	26	(10)	(7)	(17)	(6)	(23)
Выбытия		40	1	41	49	90
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года		(135)	(622)	(757)	(7)	(764)
Чистая балансовая стоимость на 31 марта 2016		519	82	601	184	785
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		1 249	732	1981	223	2 204
Поступления		-	3	3	39	42
Выбытия		(1)	(1)	(2)	(39)	(41)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года		1 248	734	1 982	223	2 205
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		(162)	(617)	(779)	(26)	(805)
Амортизационные отчисления	26	(12)	(9)	(21)	(7)	(28)
Выбытия		-	2	2	-	2
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года		(174)	(624)	(798)	(33)	(831)
Чистая балансовая стоимость на 31 марта 2017 года		1 074	110	1 184	190	1 374

13 Прочие финансовые активы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	189	196
Расчеты по конверсионным операциям	29	43
Прочие вложения	-	29
Итого прочие финансовые активы	218	268
Резерв под обесценение	(79)	(103)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	139	165

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 30.

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 3 месяца 2017 года и за 3 месяца 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	103	75
Чистое создание резерва под обесценение	3	-
Списание	(27)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	79	75

14 Прочие активы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	904	948
Предоплата по налогам и сборам	193	185
Предоплата и расходы будущих периодов	105	108
Драгоценные металлы	12	12
Прочее	33	35
Итого прочие активы	1 247	1 288
Резерв под обесценение	(254)	(251)
Итого прочие активы за вычетом резерва	993	1 037

Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 3 месяца 2017 года и за 3 месяца 2016 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	251	159
Чистое создание резерва под обесценение	3	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	254	159

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

15 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Счета типа «Лоро»	29	153
Краткосрочные депозиты других банков	440	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	835	1647
Итого средства других банков	1 304	1 800

Сумма заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 марта 2017 года составила 861 млн. рублей (31 декабря 2016 года – 1 698 млн. рублей).

16 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		9 372	8 056
- Срочные депозиты		21 969	24 105
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		2 566	2 812
- Срочные вклады		19 944	18 411
Итого средства клиентов		53 851	53 384

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты розничных клиентов	22 510	41,9	21 222	39,9
Финансовые услуги	15 897	29,5	15 313	28,7
Транспорт	6 898	12,8	6 962	13,0
Энергетика	2 944	5,5	1 659	3,1
Услуги	2 016	3,7	1 650	3,1
Торговля	1 888	3,5	2 512	4,7
Строительство и недвижимость	1 187	2,2	2 778	5,2
Производство	278	0,5	1 015	1,9
Сельское хозяйство	175	0,3	236	0,3
Прочие	58	0,1	37	0,1
Итого средства клиентов	53 851	100	53 384	100

На 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 643	3 717
Векселя	287	368
Депозитные сертификаты	58	58
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 988	4 143

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года				
Выпуск облигаций серии БО-01	2 000	2 052	1 996	28.11.14	22.11.19	11%	29.11.17
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	1 591	1 721	26.01.15	28.12.41	11%	
		3 643	3 717				

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

18 Субординированный долг и займы, привлеченные от ГК «АСВ».

Средства, привлеченные от ГК «АСВ»

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были предоставлены Банку займы.

В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. рублей на срок до 26 января 2015 года по ставке 9.0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. рублей. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию займа в номинальной сумме 12 149 млн. рублей на срок до 26 января 2017 года включительно. В январе 2017 года остаток займа ГК «АСВ» в размере 2 987 млн. рублей был полностью погашен Банком.

Субординированный займ, привлеченный от ГК «АСВ»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2016 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Субординированный займ, предоставленный Банку ГК «АСВ» был отражен с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания по субординированному займу был рассчитан по ставке 7.9% годовых, составил 1 163 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

признания. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью амортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства по сделкам СПОТ	27	-
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	21	22
Резерв по условным обязательствам	12	14
Кредиторская задолженность	5	8
Итого прочие финансовые обязательства	65	44

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам. Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	141	77
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51	15
Отложенный доход от использования пластиковых карт	18	19
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19	14
Прочее	63	57
Итого прочие обязательства	292	182

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****21 Акционерный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 20 534 984 504 106 996 900). Номинальная стоимость каждой акции – 1/41069969 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн. рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн. рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн. рублей. Данные денежные средства были признаны как увеличение добавочного капитала. В июле 2016 года Банк объявил о начале размещения дополнительных обыкновенных именных акций по закрытой подписке общей номинальной стоимостью 280 000 000 (Двести восемьдесят миллионов) рублей.

	Количество обыкновенных акций, млн. шт	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номиналь- ная стои- мость, млн. рублей	Добавочный капитал, млн. рублей	Итого, млн. рублей
На 1 января 2016 года	20 534 984 504 107	1/4 106 996 900	5 000	1 900	6 900
Взносы в капитал	-	-	-	2 400	2 400
Эмиссия акций	886 988 116 386	1/4 106 996 900	216	392	608
На 31 декабря 2016 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
На 31 марта 2017 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908

22 Процентные доходы и расходы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 549	1 700
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	212	173
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102	180
Средства в других банках	155	62
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26	45
Итого процентные доходы	2 044	2 160
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	569	429
Текущие счета и депозиты физических лиц	350	398
Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»	111	262
Выпущенные долговые ценные бумаги	108	138
Счета и депозиты банков	20	86
Задолженность перед ЦБ РФ и УФК	44	63
Итого процентные расходы	1 202	1 376
Чистые процентные доходы	842	784

23 Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	53	53
Финансовые гарантии выданные	33	28
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	6	5
Кассовые операции	5	8
Операции с ценными бумагами	1	2
Прочее	7	-
Итого комиссионных доходов	105	96
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	37	41
Операции с ценными бумагами	4	2
Кассовые операции	1	4
Операции с иностранной валютой на бирже	1	3
Прочее	-	2
Итого комиссионные расходы	43	52
Чистый комиссионный доход	62	44

24 Прочие операционные расходы/доходы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Доходы от аренды инвестиционного имущества	18	-
Прочие доходы	30	8
Итого прочие операционные доходы	48	8
Прочие операционные расходы		
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основным средств	(35)	(2)
Обязательные платежи в систему страхования вкладов	(25)	(21)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	-	(3)
Прочие расходы	(13)	(64)
Итого прочие операционные расходы	(73)	(90)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	(25)	(82)

25 Расходы на персонал

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Вознаграждения сотрудников	307	280
Налоги и отчисления по заработной плате	93	85
Итого расходы на персонал	400	365

26 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы по операционной аренде основных средств	72	52
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	41	21
Ремонт и эксплуатация	39	34
Услуги связи и сопровождение IT	22	12
Амортизация основных средств	21	17
Административные расходы	20	12
Профессиональные услуги	11	10
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	7	6
Расходы, связанные с охранными услугами	6	7
Страхование	5	4
Рекламные и маркетинговые услуги	4	3
Убытки от списания нематериальных активов	-	64
Прочее	17	57
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	265	299

27 Налог на прибыль

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расход по текущему налогу на прибыль	46	17
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(21)	(57)
Всего расход/(экономия) по налогу на прибыль	25	(40)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за 3 месяца, закончившихся:

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	%	31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Прибыль до налогообложения	165		(185)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	33	20.0	(37)	20.0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(15)	(9.3)	(8)	4.3
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7	4.3	5	(2.7)
	25	15.0	(40)	21.6

27 Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, может быть представлено следующим образом:

	31 марта 2017 года			31 марта 2016 года		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18	(4)	14	3	(1)	2
Прочий совокупный доход	18	(4)	14	3	(1)	2

28 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	20 849	21 909
Корпоративное банковское обслуживание	21 654	23 203
Инвестиционное банковское обслуживание	30 270	34 963
Нераспределенные активы	5 355	2 457
Всего активов	78 128	82 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	21 459	21 155
Корпоративное банковское обслуживание	32 625	32 691
Инвестиционное банковское обслуживание	4 030	7 848
Нераспределенные обязательства	8 339	9 317
Всего обязательств	66 453	71 011

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 3 месяца 2017 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	692	883	417	52	2 044
Комиссионные доходы	39	66	-	-	105
Выручка	731	949	417	52	2 149
Трансфертные доходы/(расходы)	(96)	(49)	(331)	476	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	6	19	(26)	-	(1)
Прочие операционные доходы/расходы	(32)	2	-	5	(25)
Резерв под обесценение	(71)	20	-	-	(51)
Процентные расходы	(357)	(568)	(64)	(213)	(1 202)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	3	-	3
Комиссионные расходы	(29)	(10)	-	(4)	(43)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(211)	(119)	(32)	(303)	(665)
Финансовый результат сегмента	(59)	244	(33)	13	165
Доход по налогу на прибыль					(25)
Убыток за 3 месяца 2017 года					140

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 3 месяца 2016 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	667	1 079	414	-	2 160
Комиссионные доходы	42	54	-	-	96
Выручка	709	1 133	414	-	2 256
Трансфертные доходы/(расходы)	57	(221)	(108)	272	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	(9)	(124)	-	(112)
Прочие операционные доходы/расходы	55	(1)	(2)	(134)	(82)
Резерв под обесценение	(6)	(142)	-	-	(148)
Процентные расходы	(402)	(439)	(263)	(272)	(1 376)
Чистый (убыток) от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(7)	-	(7)
Комиссионные расходы	(40)	(3)	(7)	(2)	(52)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(289)	(222)	(38)	(115)	(664)
Финансовый результат сегмента	105	96	(135)	(251)	(185)
Доход по налогу на прибыль					40
Убыток за 3 месяца 2016 года					(145)

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	8 081	7 832
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 081	7 832
Дополнительный капитал	3 484	3 558
Собственные средства (капитал)	11 565	11 390

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Коти- ровки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого	Коти- ровки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные еврооблигации	1 086	-	1 086	2 331	-	2 331
- Российские государственные облигации	7 503	-	7 503	5 493	-	5 493
- Муниципальные облигации	53	-	53	17	-	17
- Корпоративные облигации	2 144	-	2 144	2 570	-	2 570
- Корпоративные акции	734	-	734	793	-	793
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	1 074	1 074	-	1 087	1 087
- Инвестиционное имущество	-	1 720	1 720	-	1 720	1 720
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 520	2 794	14 314	11 204	2 807	14 011

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) 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:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	-	-	1 386	1 386	-	-	1 913	1 913
- Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	-	-	1 258	1 258	-	-	1 340	1 340
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	-	4 482	4 482	-	-	1 162	1 162
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	2 185	2 185	-	-	7 977	7 977
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	8 224	8 224	-	-	7 712	7 712
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	14	14	-	-	15	15
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	18 698	18 931	-	-	20 370	20 326
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	8 989	8 302	-	-	8 664	8 222
- Ипотечные кредиты	-	-	10 908	10 794	-	-	10 480	11 388
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Российские государственные облигации	3 699	-	-	3 600	3 689	-	-	3 579
- Корпоративные облигации	905	-	-	896	918	-	-	908
- Муниципальные облигации	582	-	-	570	770	-	-	762
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	-	110	110	-	-	122	122
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	29	29	-	-	43	43
ИТОГО	5 186	-	56 283	60 781	5 377	-	59 798	65 469

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****30 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 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ	-	-	2 500	2 500	-	-	4 002	4 002
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	29	29	-	-	153	153
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	440	440	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	835	835	-	-	1 647	1 647
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	9 372	9 372	-	-	8 056	8 056
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	20 632	21 969	-	-	24 045	24 105
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	2 566	2 566	-	-	2 812	2 812
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	19 527	19 944	-	-	18 013	18 411
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	287	-	287	-	368	-	368
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 690	-	-	3 643	3 790	-	-	3 717
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»								
- Срочный депозит	-	-	-	-	-	-	3 056	3 056
- Субординированный долг	-	-	4 417	4 417	-	-	4 368	4 368
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность	-	-	5	5	-	-	8	8
- Финансовые обязательства по сделкам СПОТ	27	-	-	27	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	21	21	-	-	22	22
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера	-	-	12	12	-	-	14	14
ИТОГО	3 717	345	60 356	66 125	3 790	426	66 196	70 797

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 17.87%, по ипотечным кредитам – 14.08%, по потребительским кредитам – 17.48% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям - 15.00%, по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17.00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 9.01% (рубли) и 0.44% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 8.07% (рубли) и 0.39% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и

дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемые до погашения;

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

32 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СП АО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с членами Наблюдательного совета и Правления**

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 3 месяца 2017 года и 3 месяца 2016 года может быть представлен следующим образом.

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения	9	10
Взносы во внебюджетные фонды	2	2
ИТОГО	11	12

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам членов Наблюдательного совета и Правления составили:

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	6	8
Депозиты полученные	123	122
Расчетные и текущие счета	17	29

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за 3 месяца 2017 года и 3 месяца 2016 года, могут быть представлены следующим образом.

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный расход	(2)	(2)
Процентный доход	-	3

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 3 месяца 2017 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	18	13,73	18
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 838	9,92	533	9,26	35	8,29	8 406
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1 266	3,11	271	1,57	1 537
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	178	-	220	-	12	-	410
- в долларах США и прочих валютах	1 016	-	2 432	-	9	-	3 457
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	122	-	65	-	-	-	187
<i>Гарантии выданные</i>	1 224	1,50-3,00	332	2,50-3,00	-	-	1 556
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные расходы	(183)	-	(37)		(2)		(223)
Комиссионные доходы	9	-	9	-	-	-	18
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	7	-	(1)	-	-	-	6
Прочие непроцентные расходы	(6)	-	-	-	-	-	(6)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 3 месяца 2016 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	15	12,52	15
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 664	10,17	372	9,89	49	8,49	8 085
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1 598	3,35	356	2,37	1 954
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	186	-	129	-	7	-	322
- в долларах США и прочих валютах	510	-	1 612	-	16	-	2 138
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в долларах США и прочих валютах	1	-	-	-	-	-	1
<i>Гарантии выданные</i>	1 243	1,50-3,00	347	2,50-3,00	-	-	1 590
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	4	-	-	-	-	-	4
Процентные расходы	(141)	-	(23)	-	(6)	-	(170)
Комиссионные доходы	9	-	4	-	-	-	13
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(9)	-	(2)	-	(1)	-	(12)
Прочие непроцентные расходы	(12)	-	-	-	-	-	(12)

33 События после окончания отчетного периода

В апреле 2017 года открыты дополнительные офисы «Челябинский» Екатеринбургского и «Новосибирский» Красноярского филиалов Банка. Целью открытия дополнительных офисов является предоставление широкого комплекса банковских услуг частным лицам.

Банк присоединился к правилам платежной системы «Мир» (ПС «Мир») и впервые произвел эмиссию банковских карт «Мир» в рамках зарплатного проекта в апреле 2017 года.

Прошнуровано и пронумеровано
45 (сорок пять) листов