

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций
за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.
*с заключением по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций
с заключением по результатам обзорной проверки промежуточной
финансовой информации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	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	12
4. Информация по сегментам	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в кредитных организациях	16
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги	19
9. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	20
10. Средства кредитных организаций	20
11. Средства клиентов	21
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
13. Капитал	22
14. Договорные и условные обязательства	23
15. Прочие операционные расходы	24
16. Операции со связанными сторонами	25
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
18. События после завершения промежуточного периода	29

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам и Совету директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, завершившихся на указанную дату, а также избранные пояснительные примечания («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

30 мая 2017 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 аудиторе

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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 марта 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

		31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Прим.	(неаудированные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 753	36 396
Средства в кредитных организациях	6	11 820	11 873
Кредиты клиентам	7	176 120	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	7	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги			
- имеющиеся в наличии для продажи	8	16 886	21 535
- удерживаемые до погашения	8	14 801	15 493
Основные средства		3 009	3 041
Прочие активы		3 637	4 164
Итого активы		250 026	273 309
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	9	28 693	24 682
Средства кредитных организаций	10	29 016	37 963
Средства клиентов	11	165 681	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	4 517	6 775
Прочие обязательства		805	779
Итого обязательства		228 712	251 363
Капитал			
Уставный капитал	13	37 610	45 749
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 170)	(1 497)
Накопленный дефицит		(15 126)	(22 306)
Итого капитал		21 314	21 946
Итого обязательства и капитал		250 026	273 309

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.А. Ноздрачев

Президент - Председатель Правления

С.И. Базанов

Заместитель Председателя Правления

30 мая 2017 г.

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

		За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудированные)	
Прим.		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы			
	Кредиты клиентам	5 710	7 583
	Средства в кредитных организациях	205	214
	Инвестиционные ценные бумаги	890	1 490
	Денежные средства и их эквиваленты	119	36
		6 924	9 323
Процентные расходы			
	Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(735)	(957)
	Средства клиентов	(2 974)	(4 655)
	Средства кредитных организаций	(707)	(629)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	(163)	(839)
	Субординированные кредиты	-	(312)
		(4 579)	(7 392)
	Чистые процентные доходы	2 345	1 931
	Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1 491)	(708)
6, 7	Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов	854	1 223
	Чистые комиссионные доходы	92	109
	Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(194)	(233)
	Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		
	- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта	(675)	228
	- переоценка валютных статей	528	(385)
	Прочие операционные доходы	89	36
	Непроцентные доходы (расходы)	(160)	(245)
	Расходы на персонал	(918)	(938)
	Арендная плата и содержание помещений и оборудования	(257)	(347)
	Амортизация основных средств и нематериальных активов	(109)	(182)
15	Прочие операционные расходы	(379)	(376)
	Восстановление (создание) прочих резервов	13	(111)
	Непроцентные расходы	(1 650)	(1 954)
	Убыток до расходов по налогу на прибыль	(956)	(976)
	Расходы по налогу на прибыль	(3)	(20)
	Убыток за отчетный период	(959)	(996)

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудированные)	
	2017 г.	2016 г.
Убыток за отчетный период	(959)	(996)
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	133	604
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	(118)	(26)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенный в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	312	259
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	327	837
Итого совокупный расход за отчетный период	(632)	(159)

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого капитал
На 31 декабря 2015 г.	29 772	(3 195)	(13 369)	13 208
Совокупный доход (расход) за период, завершившийся 31 марта 2016 г. (неаудированные)	-	837	(996)	(159)
На 31 марта 2016 г. (неаудированные)	<u>29 772</u>	<u>(2 358)</u>	<u>(14 365)</u>	<u>13 049</u>
На 31 декабря 2016 г.	45 749	(1 497)	(22 306)	21 946
Совокупный доход (расход) за период, завершившийся 31 марта 2017 г. (неаудированные)	-	327	(959)	(632)
Приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств	(8 139)	-	8 139	-
На 31 марта 2017 г. (неаудированные)	<u>37 610</u>	<u>(1 170)</u>	<u>(15 126)</u>	<u>21 314</u>

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудированные)	
		2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 669	8 668
Проценты выплаченные		(4 611)	(10 416)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		105	129
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(728)	294
Прочие доходы полученные		28	40
Расходы на персонал выплаченные		(888)	(840)
Прочие операционные расходы выплаченные		(661)	(735)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		914	(2 860)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(193)	(313)
Кредиты клиентам		1 846	3 982
Прочие активы		566	(139)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		4 011	7 112
Средства кредитных организаций		(8 789)	5 497
Средства клиентов		(13 288)	(21 878)
Выпущенные векселя		(170)	559
Прочие обязательства		27	(24)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(15 076)	(8 064)
Уплаченный налог на прибыль		(6)	(26)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(15 082)	(8 090)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 624)	(5 378)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		5 847	9 337
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		606	2 893
Дивиденды полученные		-	2
Приобретение основных средств		(41)	(31)
Поступление от реализации основных средств		8	2
Приобретение нематериальных активов		(33)	(42)
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		9	19
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		4 772	6 802
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций		1	401
Погашение облигаций		(2 051)	(9 110)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(2 050)	(8 709)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(283)	(66)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(12 643)	(10 063)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	36 396	41 645
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	23 753	31 582

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 18 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 31 филиал на территории Российской Федерации и 25 дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: 105066, Россия, 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	31 марта 2017 г., % (неаудированные)	31 декабря 2016 г., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,8	99,8
Прочие	0,2	0,2
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 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 2016 г., выпущенной 7 апреля 2017 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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

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 2016 год, за исключением применения Группой с 1 января 2017 г. новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7, чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

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.

(в миллионах российских рублей)

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.

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 взаимнообмене 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.

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

31 марта 2017 г. (неаудированные)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы Банка	89 093	84 713	76 572	3 834	254 212
Корректировка по МСФО					(4 186)
Итого активы Группы					250 026
Обязательства Банка	112 428	89 133	26 823	337	228 721
Корректировка по МСФО					(9)
Итого обязательства Группы					228 712
31 декабря 2016 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы Банка	92 081	87 219	92 983	3 936	276 219
Корректировка по МСФО					(2 910)
Итого активы Группы					273 309
Обязательства Банка	137 036	81 921	32 095	357	251 409
Корректировка по МСФО					(46)
Итого обязательства Группы					251 363

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.:

31 марта 2017 г. (неаудированные)	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно- междуна- родное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	2 279	2 523	1 833	-	6 635
Трансфертные	2 670	2 327	869	-	5 866
	<u>4 949</u>	<u>4 850</u>	<u>2 702</u>	<u>-</u>	<u>12 501</u>
Процентные расходы					
Прямые	(2 163)	(1 769)	(676)	-	(4 608)
Трансфертные	(2 211)	(2 118)	(1 537)	-	(5 866)
	<u>(4 374)</u>	<u>(3 887)</u>	<u>(2 213)</u>	<u>-</u>	<u>(10 474)</u>
Чистые процентные доходы	575	963	489	-	2 027
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов и условных обязательств	(221)	(259)	193	9	(278)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	354	704	682	9	1 749
Чистые комиссионные доходы	107	162	22	-	291
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(40)	(44)	(140)	-	(224)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(12)	25	-	-	13
Текущие затраты	(231)	(367)	(66)	(772)	(1 436)
Прочие операционные расходы	(9)	(104)	(5)	-	(118)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	169	376	493	(763)	275
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(3)	-	(3)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	169	376	490	(763)	272

Корректировки по МСФО

Резервы под обесценение активов и условных обязательств	(1 200)
Прочие	(31)
Убыток за отчетный период по МСФО	(959)

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за три месяца, завершившихся 31 марта 2016 г.:

31 марта 2016 г. (неаудированные)	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно- междуна- родное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	4 030	2 352	2 714	-	9 096
Трансфертные	5 255	1 657	1 474	-	8 386
	<u>9 285</u>	<u>4 009</u>	<u>4 188</u>	<u>-</u>	<u>17 482</u>
Процентные расходы					
Прямые	(4 632)	(1 315)	(1 454)	-	(7 401)
Трансфертные	(3 538)	(2 100)	(2 748)	-	(8 386)
	<u>(8 170)</u>	<u>(3 415)</u>	<u>(4 202)</u>	<u>-</u>	<u>(15 787)</u>
Чистые процентные доходы (расходы)	1 115	594	(14)	-	1 695
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(365)	(265)	(24)	(5)	(659)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	750	329	(38)	(5)	1 036
Чистые комиссионные доходы (расходы)	169	115	(6)	-	278
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	1	(6)	(109)	-	(114)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(103)	2	-	-	(101)
Текущие затраты	(283)	(357)	(82)	(1 031)	(1 753)
Прочие операционные доходы (расходы)	(31)	(93)	(15)	1	(138)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	503	(10)	(250)	(1 035)	(792)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(13)	-	(13)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	503	(10)	(263)	(1 035)	(805)
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(160)
Прочие					(31)
Убыток за отчетный период по МСФО					(996)

(в миллионах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	5 299	9 707
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 140	13 623
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 692	4 373
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	4 622	8 683
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	10
Денежные средства и их эквиваленты	23 753	36 396

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 524	1 700
Срочные депозиты в кредитных организациях	9 131	9 048
Вексель Внешэкономбанка	1 588	1 554
Итого средства в кредитных организациях	12 243	12 302
За вычетом резерва под обесценение	(423)	(429)
Средства в кредитных организациях	11 820	11 873

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.

Вексель материнской компании с номиналом в рублях имеет срок погашения в мае 2035 года. Эффективная ставка по данному векселю составляет 9,0% годовых.

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств в кредитных организациях за три месяца 2017 года (за аналогичный период 2016 года формирование Группой резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось):

	Средства в кредитных организациях
На 31 декабря 2016 г.	429
Восстановление резерва (неаудированные)	(6)
На 31 марта 2017 г. (неаудированные)	423

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Коммерческое кредитование	114 256	115 672
Кредиты физическим лицам	83 113	83 583
Итого кредиты клиентам	197 369	199 255
За вычетом резерва под обесценение	(21 249)	(19 845)
Кредиты клиентам	176 120	179 410
Коммерческое кредитование, заложенное по договорам «репо»	-	1 413
За вычетом резерва под обесценение	-	(16)
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	-	1 397

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена структура резервов под обесценение кредитов на 31 марта 2017 г.:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)		
	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	15 054	3 083	18 137
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 333	779	3 112
Сумма резерва под обесценение	17 387	3 862	21 249
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	22 098	3 306	25 404

Ниже представлена структура резервов под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2016 г.		
	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	14 253	2 948	17 201
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 124	536	2 660
Сумма резерва под обесценение	16 377	3 484	19 861
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	22 085	3 118	25 203

Ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов за три месяца 2017 года и три месяца 2016 года по классам:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2016 г.	16 377	3 484	19 861
Создание резерва (неаудированные)	1 104	393	1 497
Начисленные проценты по обесцененным ссудам (неаудированные)	(19)	-	(19)
Списание при продаже активов (неаудированные)	(1)	-	(1)
Списание кредитов за счет резерва (неаудированные)	(74)	(15)	(89)
На 31 марта 2017 г. (неаудированные)	17 387	3 862	21 249

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (приложение)**

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	17 068	3 367	20 435
Создание резерва (неаудированные)	536	172	708
Начисленные проценты по обесцененным ссудам (неаудированные)	(6)	-	(6)
Списание кредитов за счет резерва (неаудированные)	(75)	(20)	(95)
На 31 марта 2016 г. (неаудированные)	<u>17 523</u>	<u>3 519</u>	<u>21 042</u>

Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 марта 2017 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 31 095 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 676 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 марта 2017 г. составила 29 425 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 31 806 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 679 млн. руб., справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2016 г. составила 28 790 млн. руб.) (см. Примечание 9).

Соглашения прямого «репо»

На 31 марта 2017 г. Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «кредиты клиентам» (на 31 декабря 2016 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 1 420 млн. руб.) (см. Примечание 10).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 марта 2017 г. на трех основных клиентов / групп связанных клиентов приходилось 21 060 млн. руб., что составляет 10,7% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2016 г. на трех основных клиентов / групп связанных клиентов приходилось 20 345 млн. руб., что составляет 10,1% от общего кредитного портфеля Группы). По данным кредитам Группой создан резерв в сумме 2 195 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. был создан резерв в сумме 2 174 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших клиентов / групп связанных клиентов Группы, на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим клиентам / группам связанных клиентов, составляли соответственно 35 678 млн. руб. и 35 708 млн. руб., что составляет 18,1% и 17,8% от общего кредитного портфеля Группы. По данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 8 844 млн. руб. и 8 351 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 марта 2017 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Частные компании	81 259	84 311
Компании, связанные с государством (РФ)	32 553	32 338
Индивидуальные предприниматели	444	436
Физические лица	83 113	83 583
Итого кредиты клиентам	<u>197 369</u>	<u>200 668</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:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	10 744	14 097
Корпоративные еврооблигации	4 509	6 411
Еврооблигации РФ	1 015	-
Корпоративные акции	618	449
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	578
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 886	21 535

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

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Уровень 1	2 736	2 788
Уровень 2	14 150	18 747
Итого инвестиционные ценные бумаги	16 886	21 535

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2017 г., Группа произвела перевод ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, из уровня 1 в уровень 2 справедливой стоимостью на 31 марта 2017 г. 91 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 93 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 31 марта 2017 г. 189 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 180 млн. руб.). Перевод был осуществлен в связи с возникновением активного рынка по данным ценным бумагам в течение указанного периода.

По тем же причинам за аналогичный период 2016 года Группа произвела перевод ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, из уровня 1 в уровень 2 справедливой стоимостью на 31 марта 2016 г. 5 893 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 5 943 млн. руб.). Кроме того, в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2016 г., был осуществлен перевод ценных бумаг из уровня 2 в уровень 1 справедливой стоимостью на 31 марта 2016 г. 378 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. стоимость данных ценных бумаг составляла 356 млн. руб.).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	10 909	10 998
Корпоративные еврооблигации	2 803	3 431
Облигации субъектов РФ	1 089	1 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 801	15 493

(в миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

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

Еврооблигации РФ являются международными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США и сроком погашения в 2042 году.

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.

9. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

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

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	24 676	24 679
Текущие счета ЦБ РФ	2	2
Задолженность перед ЦБ РФ	24 678	24 681
Срочные депозиты, полученные от региональных органов власти	3 602	-
Срочные депозиты внебюджетных фондов	411	-
Текущие счета региональных органов власти	2	1
Задолженность перед региональными органами власти	4 015	1
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 693	24 682

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 24 676 млн. руб. по состоянию на 31 марта 2017 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 29 425 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 24 679 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 28 790 млн. руб.) (см. Примечание 7).

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Текущие счета кредитных организаций	6 414	3 856
Срочные депозиты кредитных организаций	22 602	32 852
Договоры «репо»	-	1 255
Средства кредитных организаций	29 016	37 963

(в миллионах российских рублей)

10. Средства кредитных организаций (продолжение)**Концентрация средств кредитных организаций**

На 31 марта 2017 г. средства в размере 22 851 млн. руб., или 78,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов / групп связанных контрагентов (на 31 декабря 2016 г. средства в размере 30 042 млн. руб., или 79,1% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов / групп связанных контрагентов).

Соглашения прямого «репо»

На 31 марта 2017 г. Группа не заключила договоры прямого «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 420 млн. руб.) (см. Примечание 7).

11. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	20 388	23 369
Срочные депозиты	145 293	157 795
Средства клиентов	165 681	181 164

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Частные компании	74 251	83 463
Компании, связанные с государством (РФ)	32 812	42 645
Сотрудники	923	1 875
Физические лица	57 695	53 181
Средства клиентов	165 681	181 164

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 54 080 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. в сумме 49 244 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 31 марта 2017 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 6 626 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. в сумме 7 385 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 31 марта 2017 г. средства одного из клиентов / группы связанных клиентов составляли 15 038 млн. руб., или 9,1% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2016 г. средства одного из клиентов / группы связанных клиентов составляли 15 135 млн. руб., или 8,4% средств клиентов Группы). Помимо указанного крупнейшего клиента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов / групп связанных клиентов составили 51 596 млн. руб., или 31,1% средств клиентов (на 31 декабря 2016 г. средства других десяти крупнейших клиентов / групп связанных клиентов составили 64 271 млн. руб., или 35,5% средств клиентов Группы).

(в миллионах российских рублей)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Облигации	4 020	6 030
Векселя	497	745
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 517	6 775

В марте 2017 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках ofert, выкупив облигации серий БО-03 и БО-04 номинальной стоимостью 1 551 млн. руб. и 500 млн. руб. соответственно.

13. 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.

В соответствии с требованиями российского законодательства об акционерных обществах размер уставного капитала общества не должен превышать величину его чистых активов (капитала). В марте 2017 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение об уменьшении уставного капитала ПАО АКБ «Связь-Банк» путем уменьшения номинальной стоимости акций, в результате чего 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,002 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 45 003 млн. руб. были конвертированы в 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,00163832 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 36 865 млн. руб.

Состав уставного капитала на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Номинальная стоимость	36 865	45 003
Корректировка с учетом инфляции	745	746
Итого	37 610	45 749

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 12,4% до 12,9% годовых.

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.

(в миллионах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В начале 2017 года экономические условия в России оставались сложными из-за продолжающейся эскалации политических и экономических рисков. В числе негативных факторов остаются слабо прогнозируемая ситуация с ценами на нефть, дальнейшее снижение реальных доходов населения, отсутствие экономической конъюнктуры и, как следствие, снижение спроса на кредитные ресурсы и ухудшение платежеспособности юридических и физических лиц, что приводит к повышению уровня резервирования и повышению давления на капитал банков.

ЦБ РФ продолжает проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции. Стоимость ресурсов подвержена колебаниям и зависит от ключевой ставки ЦБ РФ, которая в первом квартале 2017 года снизилась с 10,00% до 9,75% годовых.

Влияние перечисленных рисков на экономическое положение России в 2017 году будет продолжено. Как следствие, сохранится неопределенность относительно будущей экономической конъюнктуры, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Банк продолжает свою деятельность в условиях секторальных санкций, введенных в 2014 и 2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении Внешэкономбанка и его дочерних структур, которые, в основном, ограничивают операции по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что указанные санкции не окажут существенного влияния на его деятельность, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения.

Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы и могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк и его дочерние компании являются объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа участвовала в качестве ответчика в судебных разбирательствах, инициированных бенефициарами по выданным Группой гарантиям. На 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группой был сформирован резерв в размере 72 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 31 марта 2017 г. руководство считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	31 088	37 890
Гарантии	2 887	3 338
Аккредитивы	303	574
	34 278	41 802
 За вычетом резерва	(91)	(101)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	(107)	(103)
	34 080	41 598
 Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	708	670
От 1 года до 5 лет	1 466	1 455
Более 5 лет	2 539	2 692
	4 713	4 817
 Обязательства по капитальным затратам	811	904
 Существенные судебные иски, по которым Группой оценена вероятность убытка	72	72
За вычетом резерва	(72)	(72)
	-	-
 Договорные и условные обязательства	39 604	47 319

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 марта 2017 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 3 792 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. сумма составила 3 859 млн. руб.).

15. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы Группы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудированные)	
	2017 г.	2016 г.
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	122	142
Обязательное страхование вкладов	63	44
Услуги связи	39	46
Переоценка активов, полученных по отступным	39	16
Маркетинг и реклама	35	48
Охранные услуги	34	36
Операционные налоги	22	21
Страхование имущества	5	5
Прочее	20	18
Прочие операционные расходы	379	376

(в миллионах российских рублей)

16. 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.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г. и аналогичный период 2016 года:

31 марта 2017 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	11 140	1 475	2 303	-
Средства в кредитных организациях	1 524	1 050	4 777	-
Кредиты клиентам	-	21 392	8 318	84
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 015	3 863	-	-
- удерживаемые до погашения	1 089	8 268	917	-
Прочие финансовые активы	-	63	-	-
Итого активы	14 768	36 111	16 315	84
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 693	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 817	18 049	-
Средства клиентов	-	19 106	13 706	68
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	314	-
Прочие финансовые обязательства	-	7	17	-
Итого обязательства	28 693	21 930	32 086	68
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	200	14 190	303	2
За вычетом резерва	-	(60)	-	-
Обязательства кредитного характера	200	14 130	303	2

(в миллионах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2017 г. (неаудированные)</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>
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	11	28	4	-
Средства в кредитных организациях	-	10	86	-
Кредиты клиентам	44	591	285	3
Инвестиционные ценные бумаги	36	330	20	-
Итого процентные доходы	91	959	395	3
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(735)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(122)	(458)	-
Средства клиентов	-	(386)	(202)	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(22)	-
Итого процентные расходы	(735)	(508)	(682)	(1)
Операционные расходы	(228)	(103)	-	(23)
31 декабря 2016 г.				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 623	7 549	150	-
Средства в кредитных организациях	1 700	756	4 813	-
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	-	21 242	8 310	48
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	578	8 354	-	-
- удерживаемые до погашения	1 064	8 443	897	-
Прочие финансовые активы	-	17	22	-
Итого активы	16 965	46 361	14 192	48
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	9 584	22 081	-
Средства клиентов	-	28 660	13 985	49
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	820	-
Прочие финансовые обязательства	-	16	-	-
Итого обязательства	24 682	38 260	36 886	49
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 200	14 632	574	3
За вычетом резерва	-	(53)	-	-
Обязательства кредитного характера	2 200	14 579	574	3

(в миллионах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2016 г. (неаудированные)</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешнеэконом- банк и его дочерние и ассоциирован- ные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	14	2	-
Средства в кредитных организациях	-	19	84	-
Кредиты клиентам	65	1 299	296	1
Инвестиционные ценные бумаги	187	523	60	-
Итого процентные доходы	252	1 855	442	1
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(957)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(182)	(167)	-
Средства клиентов	-	(1 585)	(276)	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(184)	-
Субординированные кредиты	-	-	(312)	-
Итого процентные расходы	(957)	(1 767)	(939)	(2)
Операционные расходы	(278)	(89)	-	(19)

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.

17. 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.

(в миллионах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**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.

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 31 марта 2017 г. (неауди- рованные)	Справед- ливая стоимость 31 марта 2017 г. (неауди- рованные)	Непризнан- ный доход/ (расход) 31 марта 2017 г. (неауди- рованные)	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 г.	Справед- ливая стоимость 31 декабря 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 753	23 753	-	36 396	36 396	-
Средства в кредитных организациях	11 820	11 926	106	11 873	11 818	(55)
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	176 120	178 988	2 868	180 807	180 399	(408)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 801	15 504	703	15 493	16 173	680
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 693	29 043	(350)	24 682	24 978	(296)
Средства кредитных организаций	29 016	29 028	(12)	37 963	37 976	(13)
Средства клиентов	165 681	166 842	(1 161)	181 164	182 365	(1 201)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 517	4 532	(15)	6 775	6 770	5
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>2 139</u>			<u>(1 288)</u>

(в миллионах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

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.

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.

18. События после завершения промежуточного периода

В апреле 2017 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках оферт, выкупив облигации серии 04 номинальной стоимостью 3 385 млн. руб.