

Банк СОЮЗ (АО)

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

30 июня 2016 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	17
9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
10 Инвестиционное имущество	20
11 Основные средства и нематериальные активы	21
12 Прочие активы	22
13 Средства других банков	24
14 Средства клиентов	24
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
16 Субординированный долг и займы, привлеченные от ГК «АСВ»	25
17 Прочие финансовые обязательства	26
18 Прочие обязательства	27
19 Акционерный капитал	27
20 Процентные доходы и расходы	28
21 Комиссионные доходы и расходы	28
22 Прочие операционные расходы/доходы	29
23 Расходы на персонал	29
24 Прочие общехозяйственные и административные расходы	29
25 Налог на прибыль	31
26 Сегментный анализ	32
27 Управление капиталом	34
28 Раскрытие информации о справедливой стоимости	35
29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	40
30 Операции со связанными сторонами	40
31 События после окончания отчетного периода	43

Банк СОЮЗ (АО)
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)		Прим.	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		12 980	12 893
Обязательные резервы в ЦБ РФ			369	1 798
Средства в других банках			16	18
Кредиты и авансы клиентам	7		47 250	49 184
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8			
- находящиеся в собственности Группы			10 019	1 367
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			-	4 794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9			
- находящиеся в собственности Группы			5 927	2 740
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			-	5 125
Инвестиционное имущество	10		1 330	1 330
Основные средства и нематериальные активы	11		777	857
Отложенный налоговый актив			953	998
Прочие активы	12		1 313	1 376
ИТОГО АКТИВЫ			80 934	82 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13		258	11 197
Средства клиентов	14		51 421	45 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		5 672	2 363
Субординированный долг	16		4 303	4 240
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	16		7 105	9 423
Текущие обязательства по налогу на прибыль			4	8
Прочие финансовые обязательства	17		192	238
Прочие обязательства	18		247	179
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			69 202	72 789
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	19		5 000	5 000
Добавочный капитал	19		4 300	1 900
Нераспределенная прибыль			2 152	2 593
Фонд переоценки зданий			232	232
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			48	(34)
ИТОГО КАПИТАЛ			11 732	9 691
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			80 934	82 480

Ищенко Д.Ю.
Заместитель Председателя Правления

23 августа 2016 года



Казакова И.С.
Финансовый директор – Член Правления

23 августа 2016 года

Примечания на страницах с 5 по 43 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	20	4 317	4 805
Процентные расходы	20	(2 641)	(3 419)
Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) (Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	7	1 676 (618)	1 386 (416)
(Чистые процентные расходы) /чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 058	970
Комиссионные доходы	21	195	193
Комиссионные расходы	21	(110)	(69)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11)	(24)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(232)	22
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		145	26
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(5)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(74)	(128)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(33)	-
Восстановление/(создание) прочих резервов под обесценение		23	(208)
Прочие операционные доходы	22	28	39
Прочие операционные расходы	22	(89)	(191)
Расходы на персонал	23	(752)	(746)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24	(545)	(504)
(Убыток) до налогообложения		(397)	(625)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	25	(44)	113
(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(441)	(512)
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		130	240
- (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия и обесценения		(28)	58
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(20)	(60)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		82	238
Итого совокупный (убыток) за период		(359)	(274)

Ищенко Д.Ю.

Заместитель Председателя Правления



Казакова И.С.

Финансовый директор – Член Правления

Примечания на страницах с 5 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(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 2015 года		5 000	-	(463)	220	5 916	10 673
(Убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(512)	(512)
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)		-	-	238	-	-	238
Итого совокупный (убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года		-	-	238	-	(512)	(274)
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		5 000	-	(225)	220	5 404	10 399
Остаток на 1 января 2016 года	19	5 000	1 900	(34)	232	2 593	9 691
(Убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(441)	(441)
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)		-	-	82	-	-	82
Итого совокупный (убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		-	-	82	-	(441)	(359)
Взносы в капитал (неаудированные данные)		-	2 400	-	-	-	2 400
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	19	5 000	4 300	48	232	2 152	11 732

Ищенко Д.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Казакова И.С.
Финансовый директор – Член Правления

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 852	5 568
Проценты уплаченные		(2 946)	(3 229)
Комиссии полученные		195	194
Комиссии уплаченные		(110)	(69)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(11)	(19)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(356)	336
Дивиденды полученные		8	15
Прочие полученные операционные доходы		195	23
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 453)	(1 390)
Уплаченный налог на прибыль		(23)	(67)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		351	1 362
Чистый (прирост)/снижение по:			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 429	157
- средствам в других банках		(121)	(59)
- кредитам и авансам клиентам		589	1 703
- прочим активам		27	(44)
Чистый прирост/(снижение) по:			
Задолженность перед ЦБ РФ		(8 472)	(1 589)
- средствам других банков		(2 393)	1 164
- средствам клиентов		7 744	(5 520)
- выпущенным векселям		(479)	416
- прочим обязательствам		67	254
Чистые денежные средства (использованные в) операционной деятельности		(1 258)	(2 156)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(9 624)	(28 476)
Поступления от реализации и выплаты купона инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 664	21 166
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 902	2 255
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(34)	(69)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		11	5
Чистые денежные средства (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 081)	(5 119)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата купона по собственным облигациям		(273)	-
Выкуп собственных облигаций		(998)	-
Поступления от выпуска и повторного размещения ранее выкупленных облигаций		5 146	1 927
(Погашение) средств, привлеченных от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(2 265)	(738)
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций		2 400	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4 010	1 189
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		671	(6 086)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(584)	(29)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	12 893	13 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		12 980	7 523

Ищенко Д.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Казаква И.С.
Финансовый директор – Член Правления

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 7 филиалов, 22 дополнительных офиса (из них 10 – в Москве) и 7 операционных офисов по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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, %	
			30 июня 2016 года	31 декабря 2015 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.

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

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

консолидации, как дочернее предприятие.

Доли акционерного капитала по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	99.99999998	5 000 000 000
Прочие (миноритарные) акционеры	0.00000002	1
Всего	100	5 000 000 001

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 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 консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2016 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>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Касса	2 281	2 216
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	781	1 474
Счета типа «Ностро» в прочих банках	1 998	2 531
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	5 106	4 364
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	2 814	2 308
Всего средств, приравненных к денежным	7 920	6 672
Всего денежных и приравненным к ним средств	12 980	12 893

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

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	31 780	35 083
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	277	379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	32 057	35 462
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	12 215	13 162
Кредиты на покупку автомобилей	6 343	5 029
Потребительские кредиты	2 655	2 627
Кредиты на образование	455	647
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 668	21 465
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	53 725	56 927
Резерв под обесценение	(6 475)	(7 743)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 250	49 184

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).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 (гражданам РФ). Кредиты клиентам микробизнеса включают кредиты заемщикам с лимитом кредитования в размере от 0.5 млн. рублей до 30 млн. рублей и объемом годовой выручки до 60 млн. рублей (без учета НДС). Кредиты клиентам малого бизнеса включают кредиты заемщикам с лимитом кредитования в размере от 0.5 млн. рублей до 200 млн. рублей и объемом годовой выручки от 60 млн. рублей до 400 млн. рублей (без учета НДС). Кредиты клиентам среднего бизнеса включают кредиты заемщикам с объемом годовой выручки от 400 млн. рублей до 1 000 млн. рублей (без учета НДС).

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 заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 2 549 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 2 858 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 6 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
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	458	6	154	618
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(1 714)	(79)	(93)	(1 886)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	4 252	51	2 172	6 475

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2015 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 2015 года	3 363	219	2 328	5 910
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	250	(28)	194	416
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(22)	-	(62)	(84)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	3 591	191	2 460	6 242

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 668	40.33	21 465	37.71
Строительство и недвижимость	7 629	14.20	8 278	14.54
Торговля	6 781	12.62	7 440	13.07
Лизинг и финансы	6 377	11.87	7 076	12.43
Производство	3 453	6.43	3 464	6.08
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	2 702	5.03	2 841	4.99
Транспорт	18	0.03	652	1.15
Услуги	157	0.29	151	0.27
Прочее	4 940	9.20	5 560	9.77
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	53 725	100.00	56 927	100.00

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы было 8 заемщиков (групп заемщиков) (2015 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 18 171 млн. рублей (2015 г.: 19 746 млн. рублей) или 33.8 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015 г.: 34.7%).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
- заемщики с кредитной историей свыше двух лет	18 885	19 492
- новые заемщики	4 061	6 244
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	5 578	5 784
- просроченные на срок менее 30 дней	217	307
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	424	387
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	150	2 170
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 941	153
- просроченные на срок более 361 дня	524	546
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения	8 834	9 347
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	31 780	35 083
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	(4 252)	(5 508)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	27 528	29 575
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
- непросроченные	209	234
- просроченные на срок менее 30 дней	14	3
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	16	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	6
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	9
- просроченные на срок более 361 дня	38	127
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	277	379
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(51)	(124)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	226	255
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	32 057	35 462
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(4 303)	(5 632)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 754	29 830
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	9 820	10 676
- просроченные на срок менее 30 дней	496	483
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	264	264
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	148	216
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	260	281
- просроченные на срок более 361 дня	1 227	1 242
Всего ипотечных кредитов	12 215	13 162

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня	31 декабря
	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(898)	(943)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	11 317	12 219

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	5 142	3 928
- просроченные на срок менее 30 дней	237	139
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	88	102
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	52	64
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	91	113
- просроченные на срок более 361 дня	733	683
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 343	5 029
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(792)	(754)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	5 551	4 275
Потребительские кредиты		
- непросроченные	2 046	2 115
- просроченные на срок менее 30 дней	92	57
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	58	50
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	52	48
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	77	132
- просроченные на срок более 361 дня	330	225
Всего потребительских кредитов	2 655	2 627
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(479)	(411)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 176	2 216
Кредиты на образование		
- непросроченные	411	564
- просроченные на срок менее 30 дней	23	40
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	9	19
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	6	11
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	3	10
- просроченные на срок более 361 дня	3	3
Всего кредитов на образование	455	647
Резерв под обесценение кредитов на образование	(3)	(3)
Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение	452	644
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 668	21 465
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(2 172)	(2 111)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 496	19 354
Всего кредитов, выданных клиентам	53 725	56 927

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

Резерв под обесценение	(6 475)	(7 743)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	47 250	49 184

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 30 июня 2016 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(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	255	534	540	1 058	2 387
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(187)	(342)	(284)	(185)	(998)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	68	192	256	873	1 389
Резерв под обесценение	(20)	(35)	(28)	(115)	(198)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	48	157	228	758	1 191

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 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	242	530	542	1 192	2 506
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(191)	(353)	(300)	(250)	(1 094)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	51	177	242	942	1 412
Резерв под обесценение	(3)	(13)	(20)	(91)	(127)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	48	164	222	851	1 285

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2015 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)	1 957	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	38	49
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 995	49
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 108	364
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 160	168
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 029	-
с кредитным рейтингом ниже B+	-	2
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	102	101
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	7 399	636
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	625	682
Всего долевого инструмента	625	682
Всего инвестиционных ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	10 019	1 367
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	10
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2 283
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 491
с кредитным рейтингом ниже B+	-	1 010
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	-	4 794
Всего инвестиционных ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	4 794

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 обеспечения.

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.

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа справедливая стоимость которых составила 4 794 млн. рублей). См. Примечание 13.

В связи с изменением намерений руководства в отношении стратегии управления портфелем долговых ценных бумаг Правлением Банка 1 октября 2014 года было принято решение о реклассификации долговых ценных бумаг, из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» на общую сумму 11 952 млн. рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 28.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2015 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)	4 177	1 363
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	845	654
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 022	2 017
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	147	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	167	209
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	591	514
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	905	723
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы	5 927	2 740
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 773
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	462
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	3 235
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	304
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1 456
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	130

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

	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Всего корпоративных облигаций	-	1 890
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	5 125

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было ценных бумаг, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (2015 г.: 5 125 млн. рублей). См. Примечание 13.

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.

В связи с изменением намерений руководства в отношении стратегии управления портфелем долговых ценных бумаг Правлением Банка 1 октября 2014 года было принято решение о реклассификации долговых ценных бумаг, из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» на общую сумму 11 952 млн. рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 28.

10 Инвестиционное имущество

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2015 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на начало периода	1 330	-
Поступления	-	1 168
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	-	162
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода	1 330	1 330

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 30 июня 2016 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения 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.

11 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 2015 года		677	710	1 387	237	1 624
Поступления		13	11	24	49	73
Выбытия		-	(10)	(10)	(1)	(11)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года		690	711	1 401	285	1 686
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года		(148)	(615)	(763)	(52)	(815)
Амортизационные отчисления	24	(8)	(19)	(27)	(14)	(41)
Выбытия		-	5	5	1	6
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года		(156)	(629)	(785)	(65)	(850)
Чистая балансовая стоимость на 30 июня 2015		534	82	616	220	836
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		697	696	1393	295	1 688
Поступления		-	34	34	9	43
Выбытия		(43)	(15)	(58)	(111)	(169)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года		654	715	1 369	193	1 562
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		(165)	(616)	(781)	(50)	(831)
Амортизационные отчисления	24	(20)	(15)	(35)	(12)	(47)
Выбытия		41	3	44	49	93
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года		(144)	(628)	(772)	(13)	(785)
Чистая балансовая стоимость на 30 июня 2016 года		510	87	597	180	777

12 Прочие активы

	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	208	348
Расчеты по конверсионным операциям	55	72
Финансовые требования по сделкам СПОТ	-	17
Прочие вложения	29	29
Итого прочие финансовые активы	292	466
Резерв под обесценение	(47)	(75)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	245	391

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 28.

	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	954	825
Предоплата по налогам и сборам	219	241
Предоплата и расходы будущих периодов	58	56
Драгоценные металлы	11	10
Прочее	25	12
Итого прочие активы	1 267	1 144
Резерв под обесценение	(199)	(159)
Итого прочие активы за вычетом резерва	1 068	985

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых и нефинансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 6 месяцев 2016 года и за 6 месяцев 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	234	123
Чистое создание резерва под обесценение	12	33

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

Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	246	156
--	-----	-----

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.

13 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ		-	8 478
Счета типа «Лоро»		98	73
Краткосрочные депозиты других банков		160	451
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		-	2 195
Итого средства других банков		258	11 197

Заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ и другими банками по состоянию на 30 июня 2016 года не было (31 декабря 2015 года – 9 919 млн. рублей), См. Примечание 8, Примечание 9.

14 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		12 085	5 315
- Срочные депозиты		17 805	17 372
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		2 713	3 075
- Срочные вклады		18 818	19 379
Итого средства клиентов		51 421	45 141

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
		Сумма	%	Сумма	%
Депозиты розничных клиентов		21 531	41.9	22 454	49.7
Финансовые услуги		11 307	22.0	7 707	17.1
Транспорт		5 928	11.5	4 681	10.4
Энергетика		3 468	6.7	2 319	5.1
Производство		3 166	6.2	2 424	5.4
Услуги		2 476	4.8	1 921	4.3
Строительство и недвижимость		1 826	3.6	1 183	2.6
Торговля		1 177	2.3	1 681	3.7
Сельское хозяйство		77	0.1	122	0.3
Благотворительность		30	0.1	22	0.0
Прочие		435	0.8	627	1.4
Итого средства клиентов		51 421	100	45 141	100

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

На 30 июня 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 400 млн. рублей (2015 г.: 1 400 млн. рублей), являющиеся обеспечением по кредитам.

На 30 июня 2016 года Группа имеет пять контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2015 года: восемь контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 25 715 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 17 873 млн. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		5 492	1 725
Векселя		122	580
Депозитные сертификаты		58	58
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		5 672	2 363

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года				
Выпуск облигаций серии 06	2 000	4	4	17.10.13	11.10.18	11.5%	20.10.16
Выпуск облигаций серии БО-01	2 000	1 991	-	28.11.14	22.11.19	11%	30.11.16
Выпуск облигаций серии БО-04	1 500	491	1 507	18.06.15	11.06.20	11.25%	20.12.16
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	2 010	214	26.01.15	28.12.41	11%	
Выпуск облигаций серии БО-06	1 000	996	-	28.11.14	22.11.19	11%	30.11.16
		5 492	1 725				

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

16 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 2010 году задолженность Банка перед ГК «АСВ» была отражена с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания был рассчитан по ставке 11.5% годовых, составил 949 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания.

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. Погашение основной суммы и процентов по ставке 9.0% годовых производится частями по графику, установленному данным соглашением. С 2013 по 2016 год было погашено в совокупности 5 175 млн. рублей из них, за период, прошедший с начала 2016 года – 2 265 млн. рублей основной суммы займа. Ставка по депозиту признана Банком рыночной.

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 2015 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 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.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	132	169
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	55	60
Кредиторская задолженность	5	9
Итого прочие финансовые обязательства	192	238

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 28.

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****18 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	133	82
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44	-
Отложенный доход от использования пластиковых карт	21	27
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	11	23
Прочее	38	47
Итого прочие обязательства	247	179

19 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных акций (31 декабря 2015 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.

	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 2015 года	20 534 984 504 107	1/410 699 69	5 000	-	5 000
Взносы в капитал	-	-	-	1 900	1 900
На 31 декабря 2015 года	20 534 984 504 107	1/410 699 69	5 000	1 900	6 900
Взносы в капитал	-	-	-	2 400	2 400
На 30 июня 2016 года	20 534 984 504 107	1/410 699 69	5 000	4 300	9 300

Информация о намерениях материнской компании и руководства в отношении дальнейшего увеличения размера акционерного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций, а так же предоставления Банку иной финансовой помощи раскрыта в Примечании 31.

20 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 380	3 730
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	383	403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	373	567
Средства в других банках	147	64
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	34	41
Итого процентные доходы	4 317	4 805
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	899	744
Текущие счета и депозиты физических лиц	788	1 114
Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»	494	723
Выпущенные долговые ценные бумаги	274	278
Счета и депозиты банков	103	89
Задолженность перед ЦБ РФ	83	471
Итого процентные расходы	2 641	3 419
Чистые процентные доходы	1 676	1 386

21 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	112	96
Финансовые гарантии выданные	49	64
Кассовые операции	16	18
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	12	14
Операции с ценными бумагами	6	1
Итого комиссионных доходов	195	193
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	93	60
Кассовые операции	5	5
Операции с иностранной валютой на бирже	5	2
Операции с ценными бумагами	5	2
Прочее	2	-
Итого комиссионные расходы	110	69

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

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Чистый комиссионный доход	85	124

22 Прочие операционные расходы/доходы

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Дивиденды полученные	8	15
Доход от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам	6	-
Прочие доходы	14	24
Итого прочие операционные доходы	28	39
Прочие операционные расходы		
Обязательные платежи в систему страхования вкладов	41	44
Расходы на приобретение прав требования	9	26
Расходы по операциям с драгоценными металлами	3	-
Расходы, возникшие по договору уступки прав требования	-	92
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам	-	4
Прочие расходы	36	25
Итого прочие операционные расходы	89	191
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	61	152

23 Расходы на персонал

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Вознаграждения сотрудников	596	603
Налоги и отчисления по заработной плате	156	137
Прочее	-	6
Итого расходы на персонал	752	746

24 Прочие общехозяйственные и административные расходы

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

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы по операционной аренде основных средств	146	161
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	81	56
Убытки от списания нематериальных активов	64	-
Административные расходы	63	40
Ремонт и эксплуатация	42	27
Амортизация основных средств	35	27
Услуги связи и сопровождение IT	33	53
Расходы, связанные с охранными услугами	18	14
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	12	14
Профессиональные услуги	8	52
Страхование	8	20
Рекламные и маркетинговые услуги	5	4
Прочее	30	36
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	545	504

25 Налог на прибыль

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расход по текущему налогу на прибыль	20	65
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	24	(178)
Всего расход по налогу на прибыль	44	(113)

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	%	30 июня 2015 года (неаудирован- ные данные)	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Прибыль до налогообложения	(397)		(625)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(79)	20.0	(125)	20.0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(15)	3.8	(17)	2.8
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	138	(34.9)	29	(4.7)
	44	(11.1)	(113)	18.1

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 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлено следующим образом:

	30 июня 2016 года			30 июня 2015 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	102	(20)	82	298	(60)	238
Прочий совокупный доход	102	(20)	82	298	(60)	238

26 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.

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.

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****25 Сегментный анализ (продолжение)**

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

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	21 637	21 568
Корпоративное банковское обслуживание	30 659	34 287
Инвестиционное банковское обслуживание	26 908	24 771
Нераспределенные активы	1 730	1 854
Всего активов	80 934	82 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	21 420	22 748
Корпоративное банковское обслуживание	30 107	23 418
Инвестиционное банковское обслуживание	4 001	12 715
Нераспределенные обязательства	13 674	13 908
Всего обязательств	69 202	72 789

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2016 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	1 399	2 006	904	8	4 317
Комиссионные доходы	92	103	-	-	195
Выручка	1 491	2 109	904	8	4 512
Трансфертные доходы/(расходы)	141	(407)	(281)	547	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	35	13	(280)	-	(232)
Прочие операционные доходы/расходы	27	(2)	-	(86)	(61)
Резерв под обесценение	(154)	(441)	-	-	(595)
Процентные расходы	(794)	(910)	(382)	(555)	(2 641)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	27	-	27
Комиссионные расходы	(95)	(6)	(9)	-	(110)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(635)	(480)	(76)	(106)	(1 297)
Финансовый результат сегмента	16	(124)	(97)	(192)	(397)
Доход по налогу на прибыль					(44)
Убыток за 6 месяцев 2016 года					(441)

25 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2015 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей) (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	1 448	2 323	1 034	-	4 805
Комиссионные доходы	165	27	1	-	193
Выручка	1 613	2 350	1 035	-	4 998
Трансфертные доходы/(расходы)	99	(701)	(143)	745	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	47	14	(39)	-	22
Прочие операционные доходы/расходы	(164)	(3)	15	-	(152)
Резерв под обесценение	(194)	(430)	-	-	(624)
Процентные расходы	(1 113)	(744)	(817)	(745)	(3 419)
Чистый (убыток) от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(131)	-	(131)
Комиссионные расходы	(60)	(7)	(2)	-	(69)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(654)	(510)	(86)	-	(1 250)
Финансовый результат сегмента	(426)	(31)	(168)	-	(625)
Доход по налогу на прибыль					113
Убыток за 6 месяцев 2015 года					(512)

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

27 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	9 590	9 462
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 590	9 462
Дополнительный капитал	4 481	4 284
Собственные средства (капитал)	14 071	13 746

28 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.

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)			31 декабря 2015 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	3 108	-	3 108	2 658	-	2 658
- Российские государственные облигации	1 957	-	1 957	-	-	-
- Муниципальные облигации	38	-	38	49	-	49
- Корпоративные облигации	4 291	-	4 291	2 772	-	2 772
- Корпоративные акции	625	-	625	682	-	682
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	510	510	-	532	532
- Инвестиционное имущество	-	1 330	1 330	-	1 330	1 330
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10 019	1 840	11 859	6 161	1 862	8 023

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

28 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:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 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			2 281	2 281			2 216	2 216
- Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ			781	781			1 474	1 474
- Счета типа «Ностро» в прочих банках			1 998	1 998			2 531	2 531
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения			5 106	5 106			4 364	4 364
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения			2 814	2 814			2 308	2 308
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	16	16	-	-	18	18
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	27 254	27 754	-	-	29 502	29 830
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	8 209	8 179	-	-	7 138	7 135
- Ипотечные кредиты	-	-	10 758	11 317	-	-	9 639	12 219
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Российские государственные облигации	4 274	-	-	4 177	4 122	-	-	4 136
- Корпоративные облигации	911	-	-	905	2 581	-	-	2 613
- Муниципальные облигации	851	-	-	845	1 086	-	-	1 116
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	-	190	190	-	-	302	302
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	55	55	-	-	72	72
- Финансовые требования по сделкам СПОТ	-	-	-	-	17	-	-	17
- Прочие вложения	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	6 036	-	59 462	66 418	7 806	-	59 564	70 351

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 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 перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	8 478	8 478
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	98	98	-	-	73	73
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	160	160	-	-	451	451
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	-	2 195	2 195
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	12 085	12 085	-	-	5 315	5 315
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	17 691	17 805	-	-	17 251	17 372
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	2 713	2 713	-	-	3 075	3 075
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	18 543	18 818	-	-	18 910	19 379
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	122	-	122	-	580	-	580
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 590	-	-	5 492	1 741	-	-	1 725
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»								
- Срочный депозит	-	-	7 105	7 105	-	-	9 423	9 423
- Субординированный долг	-	-	4 303	4 303	-	-	4 240	4 240
ИТОГО	5 590	180	62 698	68 759	1 741	638	69 411	72 364

28 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 30 июня 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 17.88%, по ипотечным кредитам – 14.05%, по потребительским кредитам – 21.03% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям - 16.00%, по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 20.52% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 9.48% (рубли) и 1.00% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 8.37% (рубли) и 0.51% (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.

29 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

30 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.

Операции с членами Наблюдательного совета и Правления

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 6 месяцев 2016 года и 6 месяцев 2015 года может быть представлен следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	16	26
Взносы во внебюджетные фонды	3	5
ИТОГО	19	31

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам членов Наблюдательного совета и Правления составили:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	26	31
Депозиты полученные	138	52
Расчетные и текущие счета	19	7

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за 6 месяцев 2016 года и 6 месяцев 2015 года, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный расход	(5)	(3)
Процентный доход	4	1

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 6 месяцев 2016 года по операциям со связанными сторонами составили:

<i>(в миллионах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Материнское предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой	Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
основной долг				
- в российских рублях	-	-	13	13
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов:				
- в российских рублях	3 808	336	64	4 208
- в долларах США и прочих валютах	-	624	387	1 011
Расчетные и текущие счета клиентов:				
- в российских рублях	824	246	4	1 074
- в долларах США и прочих валютах	1 676	683	16	2 375
Прочие привлеченные средства:				
- в российских рублях	63	-	-	63
Выпущенные долговые ценные бумаги	683	-	-	683
Гарантии выданные	1 835	347	-	2 182

Банк СОЮЗ (АО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности****29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Материнское предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой	Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу	Всего
Консолидированный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	4	-	1	5
Процентные расходы	(305)	(52)	(11)	(368)
Комиссионные доходы	23	6	-	29
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	(6)	2	(1)	(5)
Прочие непроцентные расходы	(26)	-	-	(26)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, за 6 месяцев 2015 года прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой	Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
основной долг				
- в российских рублях	900	-	8	908
- в долларах США и прочих валютах	-	-	80	80
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов:				
- в российских рублях	2 943	132	60	3 135
- в долларах США и прочих валютах	527	-	640	1 167
Расчетные и текущие счета клиентов:				
- в российских рублях	10	331	8	349
- в долларах США и прочих валютах	214	967	8	1 189
Выпущенные долговые ценные бумаги	499	-	-	499
Гарантии выданные	1 829	518	-	2 347

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Материн-ское пред- приятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой	Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу	Всего
Консолидированный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	-	-	7	7
Процентные расходы	(102)	(46)	(10)	(158)
Комиссионные доходы	39	2	-	41
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	(17)	(19)	2	(34)
Прочие непроцентные расходы	(22)	-	-	(22)

31 События после окончания отчетного периода

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.